

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт инженерной физики и радиоэлектроники
Кафедра Экспериментальной Физики и Инновационных Технологий

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ А.К. Москалев
подпись инициалы, фамилия
« ____ » _____ 20 ____ г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ
Модель региональной банковской структуры

27.04.05 Инноватика
код и наименование направления
27.04.05.01 «Управление инновациями»
код и наименование магистерской программы

Научный руководитель	_____	к.э.н., доцент	<u>Л.С. Кислан</u>
	подпись, дата	должность, ученая степень	инициалы, фамилия
Выпускник	_____		<u>А.В. Гончаров</u>
	подпись, дата		инициалы, фамилия
Рецензент	_____	рег.дир. ПАО «Промсвязьбанк	<u>А.Н. Шевнин</u>
	подпись, дата	должность, ученая степень	инициалы, фамилия

Красноярск 2017

РЕФЕРАТ

Магистерская диссертация по теме «Модель региональной банковской структуры» содержит 70 страниц текстового документа, 50 использованных источников, 23 страницы, 11 рисунков.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК, РЕГИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ СТРУКТУРА, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ.

Объектом исследования является банковская система. Предметом исследования – банковская структура Красноярского края.

Целью работы является, создание модели банковской структуры в регионе на примере Красноярского края.

В результате исследования проанализирован мировой опыт построения банковских систем и определено место региональных банков в них. Определены проблемы функционирования банковской системы в регионе.

В итоге была предложена и описана модель построения банковской системы в регионе, проведен анализ зависимости состояния банковского сектора в регионе и инновационной активности. Приведено экономическое обоснование предложенной модели.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1 Литературный обзор состояния банковской системы.....	6
1.1 Международный опыт построения банковской системы и место региональных банков.....	6
1.2 Модель банковской структуры России.....	16
1.3 Определение регионального банка	21
2 Региональная банковская система на примере Красноярского края	29
2.1 Организация банковской системы	29
2.2 Проблемы банковской системы Красноярского края	33
2.3 Экономический анализ банковского сектора Красноярского края	36
3 Модель региональной банковской структуры	43
3.1 Организационная структура банковской системы региона.....	43
3.2 Процесс создания модели регионального банка.....	48
3.3 Анализ зависимости инновационной активности от состояния банковского сектора.....	54
3.4 Экономическая эффективность предлагаемых изменений.....	62
Заключение	64
Список использованных источников	67

ВВЕДЕНИЕ

Темпы роста экономики страны, то есть национальной экономики, многие эксперты часто сопоставляют с эффективностью работы банковского сектора, с возможностью банков как кредитных организаций выполнять свои основные функции по накоплению и инвестированию денежных средств. Банковскую систему нередко сравнивают с «кровеносной системой» экономики, значение которой невозможно переоценить. Без прекрасно работающей финансовой системы, не существует ни одна развитая страна и ни один регион. Отлаженная работа всех элементов банковской системы – главный фактор кредитно-финансовой системы, без которой невозможно развитие собственной промышленности, сельского хозяйства, транспорта, инновационной деятельности и других отраслей.

В последнее время в банковском секторе идет активный процесс концентрации, он происходит двумя путями, либо объединением, либо интеграцией, в связи, с чем количество банков в России резко уменьшается. Долгое время по этому вопросу шли дискуссии, одни эксперты считают, что России нужны разные банки, разных размеров, другие же, такие как председатель банка ВТБ-24 Андрей Леонидович Костин, считают, что в стране должно быть небольшое количество банков, но они должны быть крупными и высокотехнологичными.

Дискуссия о необходимости иметь два вида банков, до того актуальна, что в спор вступил президент России Владимир Владимирович Путин. Он подписал законопроект, предполагающий деление кредитных организаций на два вида: банки с универсальной и с базовой лицензией. Одни смогут предоставлять полный спектр банковских услуг, другие будут специализироваться на кредитовании малого и среднего бизнеса в регионах. Соответственно, требования регулятора к ним будут применяться разные.

Как мы видим, существует две противоположные позиции, каждая из которых имеет свои положительные и отрицательные стороны. Целью работы

является, создание модели банковской структуры в регионе на примере Красноярского края. Для того чтобы это сделать необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить научную литературу, посвященную проблеме региональной банковской системы;
- проанализировать мировые практики построения банковских систем;
- провести анализ банковского сектора в Красноярском крае;
- исследовать тенденции диалектики развития Красноярской краевой банковской системы;
- предложить модель региональной банковской структуры.

Объектом исследования является банковская система в целом, предметом исследования – банковская структура Красноярского края.

1 Литературный обзор состояния банковской системы

1.1 Международный опыт построения банковской системы и место региональных банков

На сегодняшний день банковская система является одной из основных частей финансовой системы любого, города, государства и мира в целом. Множество исследований посвящено данному вопросу. Понятие банковской системы разносторонне. В литературе существует различные подходы к ее определению. Выделяются следующие подходы: системный, институциональный, системно-институциональный. Рассмотрим сущность и различия между ними (таблица 1).

Таблица 1 - Классификация определений понятия банковская система

Источник	Определение	Комментарий
1	2	3
Системный подход		
Глушкова Н.Б. Банковское дело: учебное пособие. Москва: Альма Матер, 2007. С.10	Банковская система – упорядоченная совокупность взаимосвязанных элементов, находящихся между собой в устойчивых отношениях, обеспечивающих их функционирование и развитие как единого целого.	Данное определение больше описывает систему в целом, и не отражает сущность банковской системы.
Лаврушин О.И. (Деньги. Кредит. Банки. Москва, Кнорус, 2010. – 560 с.)	Банковская система – это такое целостное образование, которое обеспечивает её устойчивое развитие. Как совокупность элементов её можно представить в виде фундаментального, организационного и регулирующего блоков и их элементов.	Данным определением можно описать многие системы, оно не отражает сущность банковской системы.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Ибрагимов В.М. Развитие банковской системы в период трансформации экономики России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01. Москва, 2009. С.8.	Банковская система – совокупность банков, предоставляющих соответствующие их функциям услуги, и совокупность отношений между ними в рамках системы, а также их отношений с государством, хозяйствующими субъектами и населением.	Банки не являются единственным элементом банковской системы, а их взаимодействие с государством, хозяйствующими субъектами и населением не являются частью системы, а описывают внешние связи.
Константинова Е.М. Государственное регулирование экономических отношений в современной банковской системе: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01. Казань, 2008. С.8.	Банковская система – обусловленная уровнем развития кредитно-денежных отношений, упорядоченная совокупность элементов (кредитных организаций, центрального банка), связанных между собой и с внешней экономической средой устойчивыми социально-экономическими и организационно-экономическими отношениями, объединённых общими целями функционирования.	Помимо кредитных организаций и центрального банка, есть и другие элементы банковской системы.
Институциональный подход		
Коробова Г.Г. Банковское дело: учебное пособие. Москва: ЭКОНОМИСТЪ, 2008. С.29.	Банковская система – совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними.	В данном определении в состав банковской системы включены только кредитные институты и их взаимосвязи, помимо которых есть другие институты.
Алленых М.А. Банковская система как элемент рыночной экономики: Институциональный подход: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01. Москва, 2004. С.15. 5	Банковская система – совокупность формальных, закреплённых в праве, и неформальных норм и правил поведения, упорядочивающих взаимодействие экономических агентов в процессе создания дополнительной покупательной способности.	Данное определение носит достаточно общий характер, с помощью которого можно определить различные виды систем, в связи с чем оно мало отражает специфику банковской системы.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Сенин В.Б. Политико-правовые основы эффективного функционирования банковской системы в условиях федеративного государства: автореферат дис. ... кандидата юридических наук: 23.00.02. Москва, 2005. С.7-8.	Банковская система – структура и механизм взаимодействия, традиции создания и функционирования специализированных институтов, действующих в сфере денежно-кредитных отношений, имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности либо выполняющих представительские функции.	Под «специализированные институты», указанные в определении не попадают все элементы банковской инфраструктуры.
Системно-институциональный подход		
Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебное пособие. Москва: ИД «ФОРУМ» – ИНФРА-М, 2010. С.20.	Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы.	По данному определению единственным элементом системы являются банки.
Ефимова Л.Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Банковское право. 2007. №2. С.38.	Банковская система – это внутренне организованная, объединённая общими целями и задачами, способная к саморазвитию и саморегулированию совокупность кредитных организаций, органов управления и организаций банковской инфраструктуры. Эта система входит в другую, более крупную систему. Со своей стороны, банковская система может также состоять из других систем. Например, в неё входит система бюро кредитных историй.	Определение приведенное Ефимовой Л.Г. отражает и специфику банковской системы, и основные ее институты.

Окончание таблицы 1

1	2	3
Печоник О.И. Структурная перестройка банковской системы региона в условиях развития рыночных отношений: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05, 08.00.10. Екатеринбург, 2003. С.8.	Банковская система – совокупность кредитных отношений (функциональная форма) и различных кредитно-финансовых институтов (институциональная форма), реализующих эти отношения.	Кредитнофинансовые институты не являются единственным элементом системы, а так банковская системы включает в себя не только кредитные отношения.

Интегрируя, различные подходы, определения и функции банковской системы Петрова Т.И. в своем исследовании приходит к следующему определению, что банковская система – форма организации денежно-кредитных отношений, предполагающая объединение ряда материальных и абстрактных элементов в целостное множество в целях ограничения возможности оппортунистического поведения участников денежно-кредитных отношений, упорядочивания и упрощения денежно-платежного оборота, а также перераспределения временно свободных ресурсов [9]. Мы согласны с подходом Петровой Т.И.

Проведя анализ определений банковской системы, и определившись с ее сущностью, изучим историю формирования банковских систем и их структуру в различных странах. Согласно рейтингу по версии рейтингового агентства The Banker на сегодняшний день в финансовой сфере мировой экономики лидируют такие страны как Соединенные штаты, Китай, Япония, Англия. Так же в рейтинг крупнейших банков мира по версии этого же агентства вошли банки следующих стран Швейцарии и Германия. Рассмотрим банковские системы этих стран.

Банковская система Китая по итогам 2016 года стала крупнейшей в мире по размеру активов. И выглядит она следующим образом. Банковская система Китая является трехуровневой и полностью находится под контролем государства. Первый уровень включает в себя Народный банк Китая и банки развития. Народный банк осуществляет эмиссию денежной наличности, так же

является платежно-расчетным центром страны, и контролирует денежно-кредитную политику в государстве. Регулятором, который осуществляет контроль и надзор за банковской системой, является Всекитайская комиссия банковского регулирования. Так же первый уровень включает в себя три политических банка развития, это Банк развития сельского хозяйства Китая, Государственный банк развития Китая и Экспортно-импортный банк Китая, которые отвечают за финансирование при реализации государственных программ в сельскохозяйственной, промышленной и внешнеторговой сферах соответственно. Основная часть банковской системы Китая состоит из государственных и коммерческих банков второго уровня. Среди которых можно выделить пять основных игроков: Industrial and Commercial Bank of China, Agricultural Bank of China, Bank of China, China Construction Bank и Bank of Communications, так называемая «большая пятерка», эти банки имеют государственное участие, но в официальных источниках Китая их называют как крупные коммерческие банки. Так же второй уровень включает в себя акционерные коммерческие банки, городские коммерческие банки, сельские коммерческие банки и иностранные банки. Состав банковской системы второго уровня представлен в таблице ниже.

Таблица 2 - Состав банковской системы Китая второго уровня

Вид банка\Год	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Крупные коммерческие банки	5	5	5	5	5	5	5	5
Акционерные коммерческие банки	12	12	12	12	12	12	12	12
Городские коммерческие банки	113	124	136	143	147	144	144	145
Сельские коммерческие банки	13	17	22	43	85	212	337	468
Иностранные банки	14	29	32	37	39	40	42	42
Почтово-сберегательный Банк Китая	1	1	1	1	1	1	1	1
ИТОГО	158	188	208	241	289	414	541	673

Городские и сельские коммерческие банки функционируют в пределах определенных административно-территориальных единиц, хотя законодательно их не ограничивают. Количество иностранных банков в Китае сравнительно

низкое по сравнению с другими странами, это связано с действующим запретом на их деятельность на территории Китая до вступления страны в ВТО. На третьем уровне банковской системы Китая находятся городские и сельские кооперативы, а так многочисленные почтовые отделения связи.

Рассмотрев банковскую систему Китая, видно, что помимо банков с государственным участием и крупных коммерческих банков, в одной из крупнейшей банковской системе мира по размеру активов так функционируют и региональные и городские банки, количество которых ежегодно увеличивается, что говорит о том, что они востребованы рынком. Банки Китая организуются и функционируют при активном участии государственных структур, особенно это касается банков провинций и городов, что отмечается доктором экономических наук Верниковым А.В. в своих исследованиях. Так же хотелось бы отметить, что в Китае предусмотрено законодательно разделение банков различного уровня. Законом о коммерческих банках (Law of the People's Republic of China on Commercial Banks, 2003, art. 13) устанавливается различная минимальная величина уставного капитала: 50 миллионов юаней для сельского коммерческого банка, 100 миллионов юаней для городского коммерческого банка и 1 миллиард юаней для «национального коммерческого банка». По нашему мнению, опыт Китая, представляет для России определенный интерес.

Банковская система Японии, так же как и Китая, представляет собой трехуровневую модель, которая построена по принципу кейрэцу, благодаря чему каждый уровень обеспечивается кредитными ресурсами и способствует развитию экономики. Первый уровень банковской системы страны включает Банк Японии, целью которого является поддержание экономического развития в стране и поддержание ценовой стабильности. Миссия Банка развития Японии заключается в финансировании проектов, направленных на устойчивое развитие японской экономики и повышение качества жизни населения. Банк Японии для международных расчетов предназначен для развития экономического сотрудничества между Японией и другими странами путем предоставления ресурсов для инвестиций за рубежом и содействия

международной торговле. Так же на первом уровне находятся государственные банки развития, которые обеспечивают кредитованием реальные сектора экономики. Второй уровень банковской системы представлен городскими и региональными коммерческими банками, по принципу «одна префектура – один банк»; депозитными и финансовыми учреждениями, специализирующимися на страховании и операциях с ценными бумагами, как правило, узкоспециализированных и имеющих тесную связь с источниками финансирования государственных инвестиционных программ. Третий уровень представляют многочисленные институты кредитной кооперации, позволяющие получать финансирование субъектам среднего и малого бизнеса в сельском хозяйстве, рыболовстве, лесном хозяйстве, строительстве и прочих отраслях экономики Японии. При этом выделяются сельскохозяйственные и рыболовецкие федерации кооперативов, входящие в состав группы Центрального кооперативного банка сельского хозяйства, и городские кооперативные банки и кредитные товарищества, объединенные в Центральный кооперативный банк.

Банковская система Великобритании одна из старейших в мире и имеет трехуровневую структуру:

- на первом уровне находится Банк Англии, к основным целям деятельности которого относятся поддержка курса национальной валюты, обеспечение устойчивости и конкурентоспособности финансовой системы;
- второй уровень занимают специализированные коммерческие банки, находящиеся под контролем, как резидентов, так и нерезидентов, и компании по учету ценных бумаг;
- третий уровень представлен строительными обществами и кредитными союзами.

Все коммерческие банки Великобритании делятся на три типа в зависимости от специализации: клиринговые, торговые и сберегательные. К клиринговым относятся наиболее крупные банки страны, доминирующие в депозитно-ссудных операциях и являющиеся основой английской банковской

системы, так как согласно национальному законодательству все расчеты между банками другого типа и финансовыми организациями могут проводиться только через клиринговые банки. Они оказывают своим клиентам универсальные банковские услуги, но имеют приоритеты в деятельности: определенный круг клиентуры, территориальную или отраслевую специализацию и т. д. К данному типу банков принадлежат четыре крупнейших банка Великобритании: National Westminster Bank, Lloyd's Bank, Midland Bank, Barclay's Bank. Торговые банки действуют в сфере внешней торговли и международных финансово-кредитных операций и не принимают вклады. Сберегательные банки занимают в банковской системе Великобритании особое положение, поскольку их деятельность заключается в обслуживании учредивших их ведомств, и, по сути, они представляют собой банки с участием государственного капитала. Среди них наиболее известны Национальный сберегательный банк (подразделение Министерства национальных сбережений), Трастовый сберегательный банк и Национальный жиробанк, услугами которого пользуются только государственные органы власти при расчетах с населением. Банки с участием иностранного капитала – основные поставщики кредитных ресурсов в Соединенное Королевство. Компании по учету ценных бумаг выступают агентами Банка Англии в процессе регулирования денежно-кредитного обращения в стране. Учреждения микрофинансирования и кредитной кооперации служат надежным буфером по сдерживанию ростовщичества в стране, так как ключевой целью их деятельности является предоставление краткосрочных займов малообеспеченным слоям населения по низким ставкам. Английскую банковскую систему отличает самая большая доля зарубежных филиалов в мире.

Институциональная структура банковской системы Германии представлена трехуровневой моделью. Первый уровень занимают Государственный банк Германии (бундесбанк) и банки федеральных земель. Бундесбанк осуществляет монетарную политику, направленную на обеспечение

стабильности цен в еврозоне, банковский надзор и контроль. Банки федеральных земель представляют собой группу из девяти банков с государственным участием, расположенных по регионам, обслуживающих в основном крупных институциональных клиентов и являющихся головными организациями для сберегательных касс.

Второй уровень представлен деятельностью коммерческих банков: частных, общественно-правовых, кооперативных и с иностранным участием. Отличительной чертой немецкой банковской системы является то, что банки второго уровня в Германии осуществляют разнообразные операции: от универсальных до узкоспециализированных. И хотя частные, общественно-правовые и кооперативные банки Германии имеют различия в проводимой ими политике, однако специализации и связанного с этим «банковского разделения труда», как в Великобритании или Франции, не существует. Ведущую роль в кластере частных банков играют четыре транснациональных крупнейших банка Германии, а именно: Deutsche Bank, Commerzbank, Unicredit Bank, Postbank. Помимо них, к частным банкам относятся региональные универсальные и специализированные банки: ипотечные, банки с дистанционной формой обслуживания, строительные кассы. К общественно-правовым банкам относятся сберегательные кассы, которые обслуживают клиентов в границах одной федеральной земли, и их многочисленные отделения, а также региональные банки, принадлежащие федеральным землям. Именно эти кредитные организации являются основой государственного присутствия в немецкой экономике. Они создавались для льготного кредитования местных производителей, посредством чего должны способствовать экономическому росту своего региона. Именно по этой причине их задачей не является максимизация прибыли, и таким банкам разрешено осуществлять свою деятельность только в рамках своего региона. Данный кластер банков самый крупный по числу кредитных организаций в немецкой банковской системе, а его доля в совокупных активах немецкого банковского сектора на сегодняшний день составляет 50%. Кооперативные банки придерживаются регионального

принципа при осуществлении своей деятельности, поскольку, также как и сберкассы, не имеют права оказывать свои услуги на территории, не относящейся к месту их дислокации. Ведущую роль в инновационном финансировании немецкой экономики играют банки развития. Немецкая банковская группа развития (KfW Bankengruppe) является ведущим стратегическим партнером немецкого правительства и крупнейших концернов Германии. Среди основных функций KfW – содействие развитию экономики, социальной обеспеченности и экологии в Германии, Европе и остальном мире. Для решения этих задач банковская группа разделена на несколько профильных банков: Банк развития малого и среднего предпринимательства; Банк содействия в сфере жилищного хозяйства, инфраструктуры, образования, социальных вопросов; Банк международного экспортного и проектного финансирования; Банк содействия развивающимся странам и странам с переходной экономикой. Банковская группа выступает консультантом немецкого правительства по приватизации государственных долей банков и финансовых организаций. Финансовую поддержку субъектам агропромышленного комплекса страны оказывает Сельскохозяйственный рентный банк.

Третий уровень немецкой банковской системы занимают учреждения микрофинансирования: сберегательные банки, строительно-сберегательные ассоциации, региональные общества кредитной кооперации и кредитные кооперативы.

В США функционирует трехуровневая банковская система. Первый уровень занимает Федеральная резервная система (ФРС), включающая совет управляющих, 12 региональных федеральных банков, банки-члены, Федеральный комитет по операциям на открытом рынке. Второй уровень представлен коммерческими банками, ссудо-сберегательными ассоциациями и взаимно-сберегательными банками, небанковскими кредитными институтами, финансовыми компаниями. Третий уровень формируют кредитные союзы и общества взаимного кредита. ФРС США представляет собой

децентрализованную структуру с диверсифицированной системой надзорных органов, которые несут консолидированную ответственность за проведение денежно-кредитной политики, стабильность развития финансовых рынков и устойчивость банковской системы страны. Коммерческие банки США выполняют разнообразные операции: от традиционного кредитования, доля которого в активах банков превышает 50%, до различных инвестиционных операций. Основное назначение всех ссудо-сберегательных ассоциаций и взаимно-сберегательных банков – предоставление ипотечных кредитов под строительство жилья. Кредитные союзы США и общества взаимного кредита представляют собой кооперативные кредитные организации, выдающие под низкие процентные ставки потребительские и ипотечные кредиты. Это единственные учреждения в стране, деятельность которых не облагается налогами и может лицензироваться органами штатов.

Из проведенного анализа делаем вывод: во всех развитых странах в банковской структуре присутствуют три уровня. Третий уровень приближен к производителю, к населению, к потребителю, что обуславливает охват мелких субъектов производства и предоставления услуг. С этой позиции рассмотрим банковскую модель России.

1.2 Модель банковской структуры России

В настоящее время, представлено и рассмотрено очень большое количество определений понятия банковской системы, но все их можно разделить на определения, сформулированные в рамках системного, институционального и системно-институционального подходов [9].

К группе определений системного подхода отнесены те, где банковская система рассматривается, прежде всего, как некая специфическая система и главный акцент делается на основных характеристиках системы, отмеченных в ее классических определениях (совокупность взаимосвязанных элементов, единство, целостность).

К группе определений институционального подхода отнесены те, в которых основное внимание акцентируется на том, что банковская система – это совокупность институтов или на том, что сама банковская система представляет собой особый институт. При этом, как отмечено ранее, в банковском деле часто используется второй тип узкого подхода, при котором в совокупность институтов банковской системы включены лишь институты-учреждения (и это является важным недостатком определений банковской системы как совокупности институтов). Определения, в которых достаточно сильные акценты сделаны как на системных характеристиках банковской системы, так и на её институциональном составе, отнесены к системно-институциональному подходу.

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), а также представительства иностранных банков.

Вместе с тем, с позиции экономического содержания, организационный состав российской банковской системы значительно шире, что неоднократно отмечалось многими авторами, в частности Г.А.Тосуняном, А.Ю.Викулиным, А.М.Экмаляном, О.М.Олейник, Д.Г.Алексеевой, Л.Г.Ефимовой.

В Российской Федерации банки создаются и действуют на основании федерального закона от 7 июля 1995 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В действующем законодательстве закреплены основные принципы построения банковской системы России, к числу которых относятся: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком, универсальность банков второго уровня и коммерческая направленность их деятельности.

Таким образом, современная банковская система РФ состоит из двух уровней и представлена деятельностью Банка России и кредитных организаций, включающих коммерческие банки, их филиалы, представительства, внутренние

структурные подразделения, небанковские кредитные организации, учреждения банковской инфраструктуры, а также прочие существенные элементы.

Центральный банк РФ является мегарегулятором российского финансового рынка и выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране.

Все коммерческие банки, действующие в РФ, являются универсальными и делятся на государственные, частные, банки с иностранным капиталом. Банки в России могут создаваться в форме любого хозяйственного общества, и на сегодняшний день в российской банковской системе функционируют банки в форме акционерного общества, публичного акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью. Российские банки обладают правом открытия своих структурных подразделений – филиалов и представительств, а также иных форм внутренних структурных подразделений.

Небанковские кредитные организации, входящие в состав банковской системы РФ, подразделяются на расчетные, платежные и небанковские депозитно-кредитные организации.

Банковская система России с точки зрения отношений, складывающихся между входящими в неё институтами, является двухуровневой. Первый уровень представлен органами регулирования банковской системы, наделёнными определёнными властными полномочиями, второй – основными участниками, занимающимися банковской деятельностью, а также организациями банковской инфраструктуры, обслуживающими их деятельность и выполняющими отдельные функции самокоординации системы [9].

Основным органом, осуществляющим регулирование российской банковской системы, является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Вместе с тем с некоторыми допущениями к первому уровню банковской системы можно также отнести и Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». АСВ не относится к органам государственной власти и выполняет две основные функции. Во-первых, оно

осуществляет обязательное страхование вкладов физических лиц, а во-вторых, производит ликвидацию кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в случаях, установленных законом. Некоторые авторы относят АСВ к числу организаций банковской инфраструктуры, поскольку Агентство обслуживает потребности всей банковской системы в целом путем создания системы страхования вкладов и не имеет достаточных властных полномочий в отношении кредитных организаций, чтобы быть отнесённым к органам регулирования (не обладает правом непосредственного надзора за деятельностью кредитных организаций и не может проводить самостоятельные проверки или применять санкции). Вместе с тем, АСВ выполняет некоторые «квазиуправленческие» функции и в союзе с Банком России занимается обеспечением стабильности банковской системы. В частности, АСВ вправе устанавливать ставку и порядок расчёта страховых взносов, имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

Второй уровень банковской системы представлен, прежде всего, кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями), а также представительствами иностранных банков.

Основными критериями группировки кредитных организаций в российской практике являются преобладающая форма собственности на банковский капитал и размер бизнеса, в связи с чем выделяют такие кластеры российского банковского сектора, как банки, контролируемые государством, банки, контролируемые иностранным капиталом, крупные частные банки, средние и малые банки Московского региона, региональные средние и малые банки, небанковские кредитные организации. Следует отметить особое влияние банков, контролируемых государством и иностранным капиталом, на развитие банковской системы России [9].

В России кредитованием как основной деятельностью занимаются кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Вопрос отнесения кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций к банковской системе является достаточно дискуссионным и различными учёными решается по-разному.

Очевидно, что данные институты не могут быть отнесены к органам регулирования банковской системы. Отнесение микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов к элементам банковской инфраструктуры является также ошибочным, так как последнюю составляют институты, формирующие необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующие созданию и доведению банковских услуг до их потребителей, а микрофинансовые организации и кредитные кооперативы по сути своей осуществляют деятельность, аналогичную деятельности основных участников банковской системы – банков, небанковских кредитных организаций, ВЭБа.

Вместе с тем, Ефимовой Л.Г. обращено внимание, что вопрос о включении в банковскую систему данных институтов как основных участников банковской деятельности на текущий момент не может быть решён положительно в связи с тем, что они не поднадзорны Банку России, и у них не возникает каких-либо устойчивых системообразующих связей с кредитными организациями.

Представляя по сути своей часть банковской системы, микрофинансовые организации и кооперативы потребительского кредитования в России фактически были созданы обособлено от неё, искусственно оказались за её пределами, что является безусловным недостатком российской банковской системы.

Вместе с тем в настоящее время происходит постепенный процесс логичного встраивания микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов в российскую банковскую систему, образования соответствующих связей.

К банковской инфраструктуре, по нашему мнению, следует относить Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и его дочерние структуры, бюро кредитных историй, коллекторские агентства, банковские союзы и ассоциации, союзы и ассоциации бюро кредитных историй, союзы и ассоциации коллекторских организаций [9].

На основании изложенного можно говорить о том, что в организационную структуру банковской системы России следует включать на первом уровне – Банк России и АСВ, на втором – банки, небанковские кредитные организации, ВЭБ, представительства иностранных банков, банковскую инфраструктуру (банковские союзы и ассоциации, АИЖК и его дочерние структуры, бюро кредитных историй, а также их союзы и ассоциации, коллекторские агентства, а также их союзы и ассоциации). Основными участниками второго уровня банковской системы по своей экономической сущности также являются микрофинансовые организации и кредитные кооперативы. При этом важным недостатком российской банковской системы является отсутствие у данных структур достаточных системообразующих связей с другими элементами банковской системы. Что касается третьего уровня банковской системы, не все однозначно. В этом направлении идет дискуссия между двумя точками зрения. Первая точка зрения поддерживает существующую систему, вторая, представлена Набиуллиной Э., исходит из того, что необходимо добавить в российскую банковскую систему региональные банки.

1.3 Определение регионального банка

На сегодняшний день, российская банковская система является одной из самых многочисленных в мире по количеству функционирующих кредитных организаций. По состоянию на начало 2015 года в Российской Федерации действовало 783 банка, а кредитных организаций вообще 834, где 51 это небанковские кредитные организации. Достаточно ли такого количества для

того чтобы удовлетворить потребности рынка банковских услуг? Или это наоборот много и их количество необходимо сокращать для более эффективного и качественного надзора регулятора? Данные вопросы очень часто возникают у экспертов и исследователей, работающих в данном направлении.

Для сравнения посмотрим мировой опыт, и каким количеством банков представлены зарубежные банковские системы. По данным за 2011 год количество кредитных институтов в США составляет 15 802, в Германии – 1 929, в Италии – 778, для сравнения в России на тот момент действовало 963 кредитных организации. Как видно у развитых стран банковский сектор представлен очень большим количеством финансовых институтов данного направления [3].

Если говорить о размерах активов банков, то в России на первые 20 банков приходится порядка 70 % активов, а на последние 200 – 0.3 %. Мировой опыт показывает похожую тенденцию, где для крупных банков характерна высокая рыночная доля, однако они поняли, что конкуренция не повышается путем административного сокращения участников рынка, о чем и свидетельствует большое количество банков.

Но проблема банковского сектора в России не в количестве банков, а в их качестве. И размер банка, то есть маленький он или крупный, никак не влияет на то качественный он или же нет. Сейчас на рынке банковских услуг заметна концентрация в центральном регионе, это показывает как минимум то, что более 50 % функционирующих банков, зарегистрированы и оказывают свои услуги в Москве. А в связи с отзывом лицензий, ужесточением требований достаточности капитала и банкротства банков, данная диспропорция еще более усиливается. Уход с рынка региональных банков, не говорит о том, то они не конкурентные, с рынка уходят и московские банки, но так как их количество велико и там чаще появляются новые банки – доля региональных банков уменьшается.

Прежде чем анализировать региональные банки, необходимо определиться что это. Исторически в мире региональные частные банки определялись как банки, которые ограничиваются своей деятельностью в пределах конкретного региона. Эти банки противопоставлялись банкам, которые функционировали и предоставляли свои услуги на территории нескольких регионов. Данное распределение было особенно актуально для США, так как с особенностями национального и регионального банковского регулирования банки законодательно разделялись по уровню подчинения. В Германии выделяют земельные банки и сберегательные кассы, в Китае – городские и сельскохозяйственные, в Казахстане региональным называют банк, который не имеет подразделений в столичном регионе, и в то же время они могут иметь меньший собственный капитал.

В соответствии с федеральным законом России «О банках и банковской деятельности» ко всем коммерческим банкам предъявлены единые требования относительно регистрации, достаточности капитала, допустимых видов деятельности и открытия подразделений на территории страны. Ранее, в 90-х годах требования были дифференцированы в части достаточности собственного капитала в зависимости от величины банка, но позднее данные требования были унифицированы.

Центральный банк России в данном вопросе имеет достаточно четкую позицию, и относит к региональным кредитным организациям все, которые не зарегистрированы в Московском регионе, а к числу малых и средних относит банки, не входящие в число первых 200 по размерам активов [2]. Данная классификация достаточно проста и понятна, но имеет существенные недостатки. В условиях активного банковского слияния, отзыва лицензий, количество банков уменьшается, таким образом, в разряд крупных банков могут переходить средние банки, не изменяя масштабов своей деятельности и размеров активов. А крупные федеральные банки, которые зарегистрированы в каком-либо регионе, то есть не в Москве, будут оставаться региональными. К тому же абсолютно не обосновано отнесение банков к группам крупных,

мелких и средних, и если посмотреть, то нет существенных отличий между банком находящимся на 200-м месте в рейтинге по размерам активов и на 201-м.

Леоновым М.В. предлагается использовать в качестве критериев отнесения банка к числу региональных следующее: размер активов менее 10 миллиардов рублей, предоставление услуг в одном или нескольких регионах, целевая аудитория банка – малый и средний бизнес, доля кредитов в активах 50 % и более [3].

Как правило, к отличительным особенностям региональных банков относят невысокий размер активов, более плотное взаимодействие с субъектами региональной экономики, корпоративное кредитование как специализация деятельности. Но использование величины активов в качестве критерия «региональности» не совсем корректно, так как данный критерий определяется эффективностью ведения менеджмента и потенциала для расширения масштабов деятельности. То есть количество офис и регионов присутствия банка определяет размер активов, а не наоборот. Кроме того, при высокоразвитой региональной экономике и наличием эффективного менеджмента в банке, финансовый институт может иметь высокий размер активов даже при отсутствии географической диверсификации филиальной сети. Например, размер активов на начало 2015 года банка Челябинвестбанк, который действует только в одном регионе, равен 38 миллиардов рублей, а банка Финам, который представлен практически в тридцати регионах страны, 10.5 миллиардов рублей, что более чем три раза меньше. Данный пример наглядно показывает, что объем активов не может быть основным критерием отнесения банка к разряду регионального [3].

Еще один вариант выделения региональных банков – специализация на работе с местным населением и организациями. Однако существует проблема ограничения в использовании характеристик клиентской базы как критерия «региональности». Банки представляют агрегированные данные по региональной структуре кредитного портфеля в статистические органы власти,

однако они недоступны внешним пользователям даже в таком виде. Кроме того, полученные в конкретном регионе заемные средства могут быть использованы на расширение бизнеса в соседних регионах, а также для финансирования проектов, не способствующих расширению регионального производства и занятости [3].

Некоторые исследователи указывают в качестве критерия региональных банков их специализацию на кредитовании малого и среднего бизнеса. Однако особая структура баланса таких банков и их специализация являются следствием небольшого объема активов. Банки с небольшим объемом активов в силу существующих регуляторных ограничений рисков по операциям с крупными заемщиками не могут выдавать им необходимые объемы кредитов. Так как получение кредита сопряжено с издержками для заемщика, то крупные компании предпочитают обслуживаться в банках, имеющих большие финансовые возможности. Так как региональные банки ограничены в источниках привлеченных средств (например, выпуск облигаций экономически целесообразен при значительных объемах заимствований), то для минимизации рисков ликвидности они поддерживают большую долю активов в денежных средствах и ценных бумагах. Более того, из-за отсутствия возможностей по финансированию проектов региональной экономики с приемлемым уровнем кредитного риска банк может развивать деятельность по расчетно-кассовому обслуживанию или специализироваться на конверсионных операциях с валютой. При изменении экономических условий в регионе банк может переориентировать свою деятельность на кредитование реального сектора экономики. Важно отметить, что выбор критериев для определения регионального банка должен, прежде всего, базироваться на теоретически обоснованных аргументах и отражать особенности развития банковского бизнеса на современном этапе, а сами критерии должны быть однозначно интерпретируемыми и количественно измеряемыми.

Несмотря на многообразие критериев, предлагаемых в теоретических исследованиях, можно выделить наиболее распространенные из них:

- территориальная ограниченность деятельности банка;
- структура собственности.

В критерий территориальная ограниченность чаще всего закладывается следующий смысл: региональный банк это банк, зарегистрированный в каком-либо регионе, но не в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге, деятельность которого ограничена предоставлением услуг в данном регионе [1].

Некоторые исследователи к региональным, относят банки, контролируемые региональными властями или зарегистрированными на данной территории компаниями и физическими лицами. Например, региональным банком считают организацию, учрежденную государством и (или) находящуюся в государственной собственности кредитную организацию, деятельность которой направлена на производство частных и локальных общественных благ. Принадлежность к региональному банку определяется его регистрацией в определенном регионе и такой структурой собственности, при которой доля участия негосударственных и иностранных учредителей в капитале составляет менее 50 %. Региональные банки рассматриваются как специализированные банки развития отдельных территорий [4].

Анализируя различные точки зрения, можно выделить четыре основных подхода к определению сущности регионального банка:

- клиентоориентированный – банк работает только в одном регионе и с клиентами данного региона;
- учредительский – учрежден региональными властями и их обслуживает;
- статистико-административный – зарегистрирован на территории субъекта Федерации;
- в основе лежит значение банка для территории данного региона.

Однако каждый из подходов неоднозначный и потому спорный. И.Н. Рыковой и Е.В. Андреяновой, необходимы дополнительные характеристики регионального банка, позволяющие выделить его из общей массы кредитных организаций, оперирующих на региональном рынке:

- корни формирования собственного капитала банка находятся в регионе;
- пассивы формируются в основном за счет средств населения и юридических лиц региона;
- банковские услуги реализуются на рынке региона;
- независимость от финансовых ресурсов инорегиональных банков [1].

Именно эти признаки, по их мнению, определяют, что благополучное функционирование регионального банка полностью зависит от финансового состояния бизнеса и благосостояния местного населения, с одной стороны, и он оказывает прямое влияние на экономическое благополучие данного региона, с другой. Итак, сформулируем определение регионального банка – это организация, осуществляющая специализированные финансово-посреднические операции на территории региона с целью развития его экономики и зависящая от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона.

Региональный банк ведет свою деятельность достаточно специфически, так как специализируется на конкретном регионе, исходя из этого, он имеет особенности в развитии. Каждый регион имеет собственную специфику экономического развития, поэтому банк, работающий в конкретном регионе, должен подстраиваться под данную специфику, и предоставлять те услуги, которые наиболее востребованы в данном регионе.

Можно выделить следующие преимущества региональных банков:

- локальные банки больше приближены к рынку и являются источником роста регионального бизнеса;
- региональные банки лучше знают местный спрос, у них более тесные связи с клиентской базой и существует возможность быть не просто финансовой машиной, а финансовым консультантом;
- в связи с небольшим размером, региональным банкам не приходится надеяться на государственную поддержку, поэтому они более консервативно и внимательно относятся к риск-менеджменту;

- в особо удаленных регионах, где не представлены крупные федеральные банки, местные банки могут получать сверхприбыль, так как рынок банковских услуг в данном регионе имеет монопольную природу [5].

Банки, ведущие свою деятельность в одном регионе, сталкиваются со специфическими недиверсифицируемыми рисками. Негативные социально-экономические, природные или техногенные изменения одновременно отражаются на всех клиентах банка, что может привести к значительному росту необслуживаемых кредитов, оттоку привлеченных средств клиентов и снижению спроса на комиссионные услуги. На основании обзора литературы в данной области и анализа особенностей функционирования национальной банковской системы к критериям определения регионального банка отнесены территориальное представительство банка и структура собственников. Как показывают результаты исследования, в настоящее время региональные банки составляют менее четверти от общего количества действующих в России банков. При этом они характеризуются малым объемом активов, высокой зависимостью от собственного капитала и привлеченных средств населения и юридических лиц. Экономическая политика в области регулирования банковской деятельности должна быть направлена на формирование равных условий ведения деятельности и поддержание добросовестной конкуренции вне зависимости от региональной принадлежности банка. Существование препятствий для нормального функционирования, связанных с высокой стоимостью привлекаемых ресурсов для региональных банков, не позволяет им в полной мере реализовать свои посреднические функции в экономике. Более высокая стоимость обязательств региональных банков по сравнению с другими кредитными организациями ограничивает их возможности по увеличению собственных средств и расширению масштабов бизнеса.

2 Региональная банковская система на примере Красноярского края

2.1 Организация банковской системы

Банковская система Красноярского края, начиная с 1995 года характеризуется:

- снижением региональных банков;
- оттоком формирующихся на территории денежных ресурсов за пределы края.

Изменение количества кредитных организаций, начиная с 2010 года, представлено в таблице ниже.

Таблица 3 - Динамика кредитных организаций в Красноярском крае (2010 – 2017 гг.)

	Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций				Количество действующих кредитных организаций и их офисов		
	Дополнительные офисы	Операционные кассы внекассового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Количество кредитных организаций в регионе	Количество филиалов в регионе	
07.2010	491	188	20	103	5	62	869
01.2011	500	166	24	113	5	60	868
01.2012	531	131	19	157	5	57	900
01.2013	530	124	26	222	5	46	953
01.2014	517	108	38	263	5	35	966
01.2015	479	91	39	254	5	30	898
01.2016	422	78	26	204	5	26	761
01.2017	358	75	28	183	4	21	669

Из данных таблицы 3 видно, что тенденция последних трех лет снижение количества офисов банков в регионе. Так в 2013 году их насчитывалось 263 штук, в 2016 году стало 183 штук, то есть уменьшение составило 30%.

Тенденция очень тревожная. Указанные годы приходятся на кризис, однако, именно в кризисные период экономика каждого региона нуждается в финансовых вложениях для более скорого выздоровления, но на практике плотность услуг кредитных организаций снижается, что дополнительно негативно влияет на экономическое развитие региона.

Количество региональных кредитных организаций за последние 7 лет снижается. По состоянию на 01.04.2017 количество кредитных организаций в регионе составляет три организации. Одна, из которых, является небанковской кредитной организацией, являющейся платежно-расчетным центром и два банка.

Снижение операционных касс внекасового узла можно связать с тем, что данный вид офиса нацелен на кассовое обслуживание, а в связи с расширением сети банков и их возможностей, а так же с увеличением доли дистанционно активных клиентов потребность в таких точках обслуживания клиентов снижается. Операционные кассы функционируют только в точках в высокой проходимостью по совершению платежей. Количество филиалов снижается ежегодно по причине того, что банки оптимизируют свои издержки и создают более крупные территориальные объединения, к тому же операционные офисы в субъектах не подвергаются проверкам Центрального Банка, данные проверки проводятся только в головных офисах банка и филиалах, что так же снижает дополнительные издержки на взаимодействие с мегарегулятором. К тому же внимание к мелочам у представительств Центрального Банка в субъектах выше, так как ниже плотность институтов банковского сектора.

В связи со снижением количества филиалов увеличивается количество операционных офисов, то есть идет реорганизация региональной сети офисов крупных федеральных банков.

Данные о количестве финансовых организаций на территории Красноярского края на 01.04.2017 представлены в таблице ниже.

Таблица 4 - Финансовые организации на территории Красноярского края на 01.04.2017 г.

Регионы Сибирского федерального округа	Субъекты банковского дела			Участники рынка коллективных инвестиций			Субъекты страхового дела			Жилищные накопительные кооперативы	Кредитные потребительские кооперативы	Микрофинансовые организации
	Всего	Региональные банки	Филиалы региональных и инорегиональных банков	Специализированные депозитарии ИФ, ПИФ	Управляющие компании ИФ, ПИФ и НПФ	ПИФ	Страховые организации	Общества взаимного страхования	Страховые брокеры			
Красноярский край	23	3	20	-	1	-	4	-	-	1	61	70
Всего по СФО	16 1	34	127	1	12	4 8	19	1	1	6	613	434

Давайте рассмотрим институциональную плотность кредитных организаций в регионе.

Таблица 5 - Финансовые организации на территории Красноярского края (районный разрез) на 01.04.2017 г.

Населенный пункт, район Красноярского края	На начало периода (01.01.2017)	По состоянию на 01.04.2017									
		Всего	в том числе								
			Региональные банки	Филиалы региональных банков	Филиалы инорегиональных банков	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Представительства	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
г. Красноярск	278	263	2	1	17	101	6	24	106	6	
Абанский	6	6				6					
Ачинский	24	23				16		1	6		
Балахтинский	6	6				3	3				
Березовский	11	11	1			8			2		
Бирилюсский	3	3				3					
Боготольский	4	4				3			1		
Богучанский	12	12				5	6		1		

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Большемуртинский	6	6				3	3				
Большеулуйский	2	2				2					
г. Дивногорск и подчиненные его администрации населенные пункты	4	4				3			1		
Дзержинский	2	2				2					
Емельяновский	7	7				5	2				
Енисейский	10	10				6	3		1		
Ермаковский	1	1				1					
г. Железногорск и подчиненные его администрации населенные пункты	20	19				13		1	5		
Идринский	1	1				1					
Иланский	5	5				3	1		1		
Ирбейский	3	3				2					1
Казачинский	4	4				2	2				
Канский	32	32			1	17	4	1	9		
Каратузский	2	2				2					
Кежемский	6	6				1	3		2		
Козульский	2	2				1	1				
Краснотуранский	6	6				1	5				
Курагинский	17	17				9	7		1		
г. Лесосибирск и подчиненные его администрации населенные пункты	14	14				9			5		
Манский	3	3				2					1
Минусинский	25	25				10	5		10		
Мотыгинский	9	9				3	6				
Назаровский	14	14				11	1		2		
Нижеингашский	4	4				3			1		
Новоселовский	3	3				3					
г. Норильск и подчиненные его администрации населенные пункты	33	32			1	19		1	10	1	
Партизанский	3	3				2					1
Пировский	1	1				1					
Рыбинский	26	26				18			8		
Саянский	2	2				2					
Северо-Енисейский	6	6				4	2				
Сухобузимский	7	7				3	4				
Тасеевский	1	1				1					
Туруханский	6	6				6					

Окончание таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Тюхтетский	1	1				1					
Ужурский	9	9				5	2		2		
Уярский	4	4				3			1		
Шарыповский	15	15				8	3		4		
Шушенский	8	8				2	5		1		
Таймырский район	8	8				8					
Эвенкийский район	6	6				6					
ИТОГО	682	664	3	1	19	349	74	28	180	7	3

По данным представленным в таблице выше видно, что региональные банки Красноярского края функционируют и оказывают свои услуги только в пределах центра данного субъекта, районы края покрывают офисы иных банков. Такие районы, как Пировский, Тюхтетский, Идринский, Ермаковский обсуживают только по 1 дополнительному офису. О каком кредитовании и кредитной политике, о развитии малого бизнеса и фермерского хозяйства может идти речь? Однако, мировая практика показывает, что основной деятельностью регионального банка должно быть удовлетворение банковскими услугами того субъекта, в котором он находится.

2.2 Проблемы банковской системы Красноярского края

Проблемами в деятельности региональных банков, препятствующих повышению эффективности их деятельности, в последствие, и ухода с рынка, являются:

- низкий уровень собственного капитала, сама проблема связана не столько с низким значением, сколько с едиными требованиями установленными законодательством Российской Федерации ко всем банкам, что приводит к тому, что существовать в пределах одного региона и специализироваться на деятельности в нем становится, затруднительно и практически невозможно;

- неустойчивая клиентская (проблема «моноклиента»), данная проблема связана с тем, что региональные банки часто существуют за счет одного крупного клиента и его обслуживания и при интеграции данного клиента в федеральную сеть, или ухода с рынка, или просто переход в другой банк, бизнес банка становится убыточным, что приводит к его уходу с банковского сектора;

- доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, доля просроченной задолженности в портфеле в банках региона находится в пределах среднего значения по России, однако в кризисное время когда данное значение растет, последствия для банков меньшего уровня переживаются тяжелее, чем у федеральных банков;

- высокая доля банков из других регионов и федеральных банков, данная проблема с конкуренцией в регионы, где зачастую крупные банки могут предложить более выгодные условия для крупных клиентов, а если региональный банк не успевает перестроиться и найти свою нишу в результате не верно разработанной стратегии и несвоевременных действий правления банка это приводит к критическим последствиям, так как неверные шаги могут стоить очень дорого;

- отсутствие взаимодействия с региональным правительством, региональные банки чаще всего являются исключительно частными и не взаимодействуют с властями региона, однако как показывает мировой опыт, именно плотное взаимодействие с администрацией региона позволяет эффективно развиваться и вести свою деятельность;

- краткосрочный характер привлеченных средств, местные банки не располагают долгосрочными вложениями, в связи, с чем не может инвестировать в долгосрочные проекты, которые в свою очередь являются более доходными и позволяют повысить эффективность деятельности и строить долгосрочные планы;

- высокий уровень рисков банковской деятельности, в связи с нехваткой ресурсов и недостаточной эффективности местные банки начинают совершать более рискованные операции:

- преобладающее положение Сбербанка на рынке банковских услуг.

Основные причины проблем, описанных выше:

- высокая доля предприятий крупного бизнеса органы управления которого находятся на федеральном уровне;

- высокая доля предприятий с неудовлетворительным финансовым положением;

- прохождение значительной доли денежных потоков через крупные федеральные банки;

- отток капитала из региона;

- недоверие населения, предприятий малого и среднего бизнеса к банкам с невысоким размером активов и к банковской системе в целом;

- неразвитость финансового, в том числе межбанковского, рынка, сохранение недоверия между участниками финансового рынка;

- несовершенство действующего законодательства;

- недостаточный уровень банковского менеджмента;

- несовершенство внутреннего контроля;

- незаинтересованность крупных акционеров (участников) в развитии бизнеса банка.

Все проблемы, рассмотренные выше, не являются критическими и многие из них решаются при создании регионального банка основным акционером которого будут региональные власти, что повысит доверие к данному банку, позволит проводить региональные программы через данный банк, что в свою очередь повысит эффективность деятельности банка и его доходность и положительно повлияет на экономическое развитие всего региона.

2.3 Экономический анализ банковского сектора Красноярского края

Проанализируем деятельность банковского сектора в регионе. Рассмотрим структуру доходов и расходов населения Красноярского края, данные представлены в таблице ниже.

Таблица 6 - Структура доходов и расходов населения Красноярского края за 2016-2017 гг.

ПОКАЗАТЕЛЬ	январь-март 2017 г.	январь-март 2016 г.	январь-декабрь 2016 г.
Денежные доходы (млн. руб.)	220 766	218 073	964 949
Денежные расходы (млн. руб.), в том числе:	215 105	214 500	923 036
потребительские расходы	161 361	153 498	668 474
обязательные платежи и добровольные взносы (в т. ч. отосланные денежные переводы)	29 477	28 500	136 307
покупка жилья	3 540	4 505	16 707
прирост вкладов и ценных бумаг (организованные сбережения)	7 736	7 872	39 662
покупка валюты	4 918	4 645	22 522
изменение задолженности по кредитам	1 504	7 683	5 356
изменение на счетах предпринимателей	6 393	7 612	33 265
покупка населением скота и птицы		185	743
Располагаемые денежные доходы, в млн. руб.	191 289	189 573	828 642
Удельный вес денежных расходов в располагаемых денежных доходах, %	-	-	-
потребительских расходов	84,4	80,9	80,7
расходов на покупку жилья	1,9	2,4	2,0
прироста организованных сбережений	4,0	4,2	4,8
покупки иностранной валюты	2,6	2,5	2,7
наличных денег	2,9	1,9	5,1
изменений задолженности по кредитам	0,8	4,0	0,6
изменений на счетах предпринимателей	3,3	4,0	4,0
покупки населением скота и птицы	0,1	0,1	0,1
Реальные денежные доходы (к соответствующему периоду предшествующего года, %)	97,2	104,3	97,1

Из представленных данных мы видим, что население Красноярского края зарабатывает больше, чем тратит, соответственно остальные денежные средства (за 2016 год эта часть составляет 40 млрд рублей) являются

накоплениями населения, которые размещаются на вкладах или инвестируются с целью получения дополнительного дохода.

Рассмотрим структуру форм сбережений в денежных доходах населения Красноярского края, которые в свою очередь могут быть использованы как инвестиции.

Таблица 7 - Структура форм сбережений населения Красноярского края

ПОКАЗАТЕЛЬ	январь-март 2017 г.	январь-март 2016 г.	январь-декабрь 2016 г.
1. Прирост организованных накоплений (во вкладах, ценных бумагах), млн. руб.	7 736	7 872	39 662
2. Прирост неорганизованных накоплений (покупка валюты, наличные деньги на руках у населения), млн. руб.	10 579	8 218	64 435
3. Покупка жилья, млн. руб.	3 540	4 505	16 707
4. Прирост средств на счетах предпринимателей, млн. руб.	6 393	7 612	33 625
5. Итого сбережений (п.1+п.2+п.3+п.4), млн. рублей	28 248	28 207	154 429
6. Удельный вес организованных накоплений в сумме сбережений (п.1/п.5), %	27,4	27,9	25,7
7. Удельный вес неорганизованных накоплений в сумме сбережений (п.2/п.5), %	37,5	29,1	41,7
8. Удельный вес покупки жилья в сумме сбережений (п.3/п.5), %	12,5	16,0	10,8
9. Удельный вес прироста на счетах предпринимателей в сумме сбережений (п.4/п.5), %	22,6	27,0	21,8
10. Доля сбережений в доходах населения, %	12,8	12,9	16,0

По данным представленным в таблице видно, что за 2016 год 16% от доходов населения являются их сбережениями, по динамике, которая наблюдается за первый квартал 2017 года, данное значение будет примерно иметь тот же удельный вес. Основная часть накоплений населения, почти 42%, расходуется на покупку валюты и сохраняются у жителей края в наличной форме, что соответственно говорит о том, что средства не инвестируются в реальные сектора экономики. Денежные средства населения, которые размещены во вкладах и ценных бумагах составляют чуть больше четверти от

всех накоплений. На покупку недвижимости расходуется чуть больше 10% накоплений.

Далее рассмотрим, какие предложения банков по размещению денежных средств в срочные вклады предлагали банки.

Таблица 8 - Привлекательность депозитов для населения Красноярского края (2016-2017 гг.)

Показатели, в процентах годовых	Декабрь 2016 года	2017 год		
		январь	февраль	март
Ставки по вкладам физических лиц в рублях по срокам привлечения:				
до 30 дней	3,9	3,5	3,8	3,6
от 31 до 90 дней	6,2	5,6	5,6	3,8
от 91 до 180 дней	6,3	6,7	6,4	6,0
от 181 дня до 1 года	7,1	7,1	6,8	6,7
от 1 года до 3 лет	7,2	7,7	7,1	6,7
Средняя ставка по вкладам физических лиц в рублях	6,7	6,7	6,5	5,9
Ставки по вкладам физических лиц в инвалюте по срокам привлечения:				
до 30 дней	0,07	0,01	0,01	0,96
от 31 до 90 дней	0,2	0,2	0,2	0,1
от 91 до 180 дней	0,6	0,8	0,7	0,5
от 181 дня до 1 года	0,9	0,9	0,8	0,7
от 1 года до 3 лет	1,2	1,4	1,4	1,4
Средняя ставка по вкладам физических лиц в инвалюте	1,0	1,0	0,9	1,0
Ставки по депозитам предприятий и организаций в рублях по срокам привлечения:				
до 30 дней	8,6	8,7	8,7	8,3
от 31 до 90 дней	8,9	9,0	9,2	9,1
от 91 до 180 дней	9,2	8,9	9,2	9,2
от 181 дня до 1 года	9,4	9,3	9,3	9,4
от 1 года до 3 лет	9,5	6,5	9,1	9,3
Средняя ставка по депозитам предприятий (организаций) в рублях	8,7	8,7	8,7	8,3
Ставки по депозитам предприятий и организаций в инвалюте по срокам привлечения:				
до 30 дней	0,1	0,2	0,2	0,1
от 31 до 90 дней	0,5	0,7	0,5	0,4
от 91 до 180 дней	0,8	1,3	-	0,1
от 181 дня до 1 года	2,3	1,1	-	1,8
от 1 года до 3 лет	-	1,4	-	-
Средняя ставка по депозитам предприятий и организаций в инвалюте	0,2	0,4	0,2	0,2

Средние ставки по размещению денежных средств во вклады имеет тенденцию на снижению, что на наш взгляд правильно, так как население будет рассматривать и альтернативные способы размещения денежных средств, а именно инвестирование в ценные бумаги, такие как акции, облигации, векселя и так далее.

Рассмотрим предложения банков по кредитованию.

Таблица 9 - Ставки по кредитам в банках Красноярского края

Показатели, в процентах годовых	Декабрь 2016 года	2017 год		
		январь	февраль	март
Ставки по кредитам физическим лицам в рублях со сроком погашения:				
до 30 дней	23,0	-	18,0	-
от 31 до 90 дней	28,5	29,5	36,6	17,1
от 91 до 180 дней	17,9	13,8	17,6	34,9
от 181 дня до 1 года	16,3	16,3	16,3	15,8
от 1 года до 3 лет	17,8	18,0	18,5	18,3
свыше 3 лет	15,4	15,9	15,8	15,5
Средняя ставка по кредитам физическим лицам в рублях	16,0	16,4	16,4	16,2
Ставки по кредитам предприятиям и организациям в рублях со сроком погашения:				
до 30 дней	12,6	11,1	10,3	15,5
от 31 до 90 дней	12,1	13,1	12,7	12,7
от 91 до 180 дней	12,8	13,4	12,8	12,8
от 181 дня до 1 года	12,0	10,8	12,0	12,1
от 1 года до 3 лет	11,5	12,1	8,1	10,5
свыше 3 лет	12,5	11,1	11,1	12,2
Средняя ставка по кредитам предприятиям и организациям в рублях	12,1	11,9	10,3	11,6
Ставки по кредитам предприятиям и организациям в инвалюте со сроком погашения:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 дня до 1 года	3,2	-	3,6	-
от 1 года до 3 лет	5,7	3,5	-	-
свыше 3 лет	5,5	-	-	6,5
Средняя ставка по кредитам предприятиям и организациям в инвалюте	5,4	3,5	3,6	6,5
Ставки по кредитам кредитным организациям в рублях по срокам погашения:				
до 30 дней	9,8	-	-	-
от 31 до 90 дней	10,3	-	-	-
Средняя ставка по кредитам банкам в рублях	9,8	-	-	-

По кредитования наблюдаются колебания по изменению средних ставок, однако их значение находится на, достаточно, низком уровне, что способствует к увеличению заимствования средств у банков, что положительно сказывается на экономических результатах. Разница между размещением и заимствованием средств составляет около 10%. При дальнейшем снижении процентных ставок по срочным вкладам и сохранению разницы ставок между вкладами и кредитованием будет наблюдаться еще больший интерес к кредитованию и как следствие развитию экономики края.

Для развития региональных банков, представляет интерес размер ссудной задолженности и средств на счетах населения по районам края. Рассмотрим портфели ссудной задолженности и средств на счетах населения по районам края.

Таблица 10 - Ссудная задолженность и остатки на счетах населения Красноярского края

Муниципальное образование (город, район)	Показатели, тыс. руб.							
	Остаток средств на банковских счетах физических лиц		Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц		Остаток средств юридических лиц на банковских счетах		Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	
	01.2017	04.2017	01.2017	04.2017	01.2017	04.2017	01.2017	04.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Красноярск	92 630 791	92 855 421	67 094 249	65 823 555	64 953 336	69 738 744	148 354 393	148 821 326
Абанский	449 566	466 731	425 350	424 788	42 578	47 623	31 038	23 535
Ачинский	6 294 352	6 356 558	6 016 097	5 945 026	982 548	748 244	3 391 736	3 336 859
Балахтинский	602 761	623 821	551 002	552 457	194 892	203 593	63 908	77 483
Березовский	2 972 903	3 077 417	2 107 451	2 115 046	193 133	191 371	50 403	47 021
Бирлюсский	203 661	214 725	49 794	44 817	4 233	4 782	1 500	1 313
Боготольский	1 044 471	1 099 119	590 986	572 989	117 986	140 938	104 465	90 447
Богучанский	1 440 402	1 546 778	1 248 593	1 226 270	256 962	378 870	140 574	130 421
Большемуртинский
Большеулуйский	231 626	240 294	235 626	224 956	0	0	0	0
Дзержинский	390 435	425 237	376 415	372 375	29 028	33 617	64 730	57 792

Продолжение таблицы 10

Дивногорск	1 301 223	1 365 091	621 620	630 370	27 006	35 870	0	0
Емельяновский	1 190 111	1 209 705	1 370 382	1 347 476	270 367	264 406	425 156	409 045
Енисейский	1 619 382	1 646 874	1 249 522	1 251 107	378 860	385 002	155 590	148 340
Ермаковский**
Железногорск	5 870 095	6 081 041	5 783 440	5 767 413	12 503 621	10 512 038	285 746	974 027
Идринский**
Иланский	639 708	666 583	560 085	554 278	638	1303	0	0
Ирбейский
Казачинский
Канский	3 809 385	3 879 281	4 407 401	4 396 892	573 600	672881	1 353 862	1 206 118
Каратузский
Кежемский	945 195	1 044 822	1 483 558	1 462 821	106 280	96527	283 593	272 952
Козульский
Краснотуранский
Курагинский	1 525 122	1 619 788	920 994	913 176	157 968	163 009	165 667	151 631
Лесосибирск	2 536 432	2 677 555	3 377 159	3 338 466	610 849	549 905	557 330	506 548
Манский	241 863	259 381	172 809	161 026	3 342	1 912	0	0
Минусинский	4 858 835	4 912 876	4 560 743	4 506 223	632 852	716 159	636 314	572 278
Мотыгинский
Назаровский	2 317 059	2 429 431	1931393	1 917 959	460 058	383 061	607 243	546 474
Нижеингашский	626 647	648 789	262 168	237 243	0	0	0	0
Новоселовский	286 323	296 677	411 164	404 520	107 651	115 075	151 997	127 263
Норильск	19 557 595	20 212 422	10 744 461	10 608 153	2 402 899	2 369 692	1 256 998	824 676
Партизанский	187 887	195 209	103 741	99 240	11 861	12 137	0	0
Пировский**
Рыбинский	4 655 049	4 759 994	3 414 055	3 358 804	425 048	418 251	436 709	415 066
Саянский	242 872	245 486	643 584	632 589	21 869	23 211	77 782	36 635
Северо-Енисейский	876 498	854 837	694 283	703 166	83 852	55 213	13 000	1 000
Сухобузимский	591 554	610 553	473 176	465 103	23 020	20 390	20 304	15 525
Таймырский	8 031 850	8 261 546	7 412 070	7 601 957	2 898 744	2 741 853	386 897	336 015
Тасеевский**
Туруханский	1 197 216	1 229 659	664 130	628 987	121 423	78 691	21 887	15 012
Тюхтетский**

Окончание таблицы 10

Ужурский	1 251 339	1 263 022	958 185	948 598	193 907	407 372	70 951	35 570
Уярский	398 153	427 465	468 069	459 289	76 018	80 396	47 258	42 838
Шарыповский	2 120 383	2 177 131	2 710 513	2 673 859	553 265	569 781	507 853	468 884
Шушенский	1 261 586	1 303 626	729 434	731 311	54 212	43 182	11 281	10 694
Эвенкийский	1 315 113	1 311 496	699 989	693 729	105 043	110 052	20 410	5 500

Остатки денежных средств на счетах физических лиц значительно выше, чем портфель ссудной задолженности, а по юридическим лицам наблюдается обратная ситуация. Из данных таблицы видно, что основная часть, а это 52% денежных средств на счетах физических лиц в Красноярском крае находится в центре региона. Так же в региональном центре и сфокусирована львиная доля ссудной задолженности населения, которая составляет 49% от общей задолженности жителей Красноярского края. На Красноярск приходится 75% остатков на счетах юридических лиц и 93% ссудной задолженности. Исходя из этого, видно, насколько неравномерно развит край, особенно это касается бизнеса. Бизнес в районах края просто не получает необходимые услуги, которые предоставляют банки, в связи с низкой концентрацией банков в районах, что в свою очередь оказывает негативное влияние на его развитие.

3 Модель региональной банковской структуры

3.1 Организационная структура банковской системы региона

На сегодняшний день наблюдается высокая дифференциация экономического развития регионов в Российской Федерации. И ежегодно данная дифференциация только усиливается, что усугубляет деградацию тех частей страны, которые удалены от европейской части страны. Высокое экономическое неравенство субъектов нашей страны в долгосрочной перспективе оказывает негативное влияние на темпы экономического развития всего государства.

Одним из важнейших условий снижения межрегионального экономического неравенства является улучшение инвестиционного климата и развитие малого бизнеса, что является сложной задачей без нормально функционирующей банковской системы, а именно без региональных банков, которым на данный момент не определена роль и место в российской экономике.

Отсутствие малых региональных банков в регионах приводит к следующим отрицательным последствиям:

- снижение банковской конкуренции. Сокращение численности банков приводит к усилению позиций крупных банков, что даёт им возможность занижать процентные ставки по депозитам и завышать ставки по кредитам. Это, в свою очередь, препятствует достижению потенциально возможных уровней финансовых ресурсов, доступных для реального сектора, и экономического роста.

- снижение кредитного предложения. Крупные банки, стремясь минимизировать риски и не имея возможности предложить индивидуальный подход к каждому заемщику, отсекают от кредитования более рискованных заемщиков. В долгосрочной перспективе это приводит к уменьшению инновационной активности и снижению темпов экономического роста. Таким

образом, повышение концентрации в банковской системе может оказать негативное влияние на экономическое развитие.

- дестабилизация региональных экономических систем в периоды кризисов. В случае кризиса местным банкам некуда сворачивать свой бизнес, и они вынуждены решать проблемы региона вместе со своими клиентами, в чем-то идти им навстречу. Напротив, филиалы столичных банков в периоды кризисов закрывают лимиты кредитования и переводят основную часть активов в головную структуру. Таким образом, в случае отсутствия местных банков региональные экономические системы лишаются возможности противостоять потенциальным потрясениям. Отделения банков из других регионов превращаются в распространителей системных шоков в регионе.

- повышение системных рисков.

Из вышесказанного мы приходим к тому, что создание и развитие банков на уровне региона позволит обеспечить стабильность всей экономической системы в регионе, поддержка конкуренции в банковском секторе на уровне региона, развитие кредитного потенциала для малого и среднего бизнеса. В перспективе данные банки могут вырасти до уровня федеральных системнозначимых банков страны, что является естественным жизненным циклом.

Предлагается усовершенствовать модель региональной банковской системы. А именно предлагается в состав функционирующей системы добавить элемент регионального банка для повышения экономического развития региона и других преимуществах, которые указаны ниже.

Ассоциацией российских банков отмечается, что региональный финансово-кредитный механизм не может быть эффективным без присутствия в регионах игроков на рынке отличных от федеральных кредитных организаций.

Изучив труды российских и зарубежных ученых, а также проанализировав зарубежный опыт построения банковской системы, приходим

мнению, что в Российской Федерации должны быть банки различного уровня, а именно:

- крупные федеральные банки с собственным капиталом более 1 миллиарда рублей;
- кредитные организации федеральных округов от 300 миллионов рублей;
- и местные банки субъектов государства с собственным капиталом от 100 миллионов рублей.

Полагаем, что структура банковского сектора должна остаться двухуровневой, где на первом уровне находится Центральный банк Российской Федерации, который выполняет роль мегарегулятора, и Агентство по страхованию вкладов. На втором уровне находятся банки различного уровня, такие как крупные федеральные банки, банки федеральных округов и местные региональные банки, а так же представительства иностранных банков, небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, кооперативы потребительского кредитования, и банковская инфраструктура: банковские союзы и ассоциации, агентство ипотечного жилищного кредитования, бюро кредитных историй, бюро залоговых и коллекторские агентства. Структура институтов банковского сектора представлена в таблице ниже.

Таблица 11 - Предлагаемая структура банковского сектора

Уровень	Состав	
I уровень	Центральный Банк Российской Федерации, Агентство по страхованию вкладов	
II уровень	Банки	Крупные федеральные банки
		Банки федеральных округов
		Местные региональные банки
	Представительства иностранных банков	
	Небанковские кредитные организации	
	Кооперативы потребительского кредитования	
	Микрофинансовые организации	
	Банковская инфраструктура	Агентство ипотечного жилищного кредитования
		Банковские союзы и ассоциации
		Бюро кредитных историй
		Залоговое бюро
		Коллекторские агентства

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального Банка Российской Федерации определены Конституцией Российской Федерации и федеральными законами. В соответствии с Федеральным законом о Центральном Банке Российской Федерации, целями деятельности Банка России является: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка государства и обеспечение его стабильности. Банком России осуществляется эмиссия денежной наличности и организация ее обращения. Регулятор выступает кредитором последней инстанции для кредитных организаций и организует систему их рефинансирования, устанавливает правила расчетов на территории страны. И осуществляет иные функции в соответствии с федеральным законом.

АСВ не относится к органам государственной власти и выполняет две основные функции. Во-первых, оно осуществляет обязательное страхование вкладов физических лиц, а во-вторых, производит ликвидацию кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в случаях, установленных законом. Вместе с тем, АСВ выполняет некоторые «квазиуправленческие» функции и в союзе с Банком России занимается обеспечением стабильности банковской системы. В частности, АСВ вправе устанавливать ставку и порядок расчёта страховых взносов, имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

Кредитованием как основной деятельностью занимаются кооперативы потребительского кредитования и микрофинансовые организации. Данные организации не являются банками, но осуществляют прием денежных средств во вклады и предоставление займов. Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О

банках и банковской деятельности». Небанковские кредитные организации не могут привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Крупными федеральными банками, в соответствии с предлагаемыми нами разделениями банков по уровням, будут крупные банки с размером собственного капитала от 1 миллиарда рублей. Данные банки будут наделены уникальной лицензией, которая будет позволять им выполнять весь спектр банковских операций во всех регионах страны и за ее пределами, предусмотренный законодательством и открывать счета в иностранных банках. Основной отличительной особенностью их деятельности будет финансирование крупных федеральных компаний, а так же крупных проектов.

Банки федеральных округов, будут ограничиваться деятельностью в пределах конкретного федерального округа, однако они могут осуществлять обслуживание клиентов из других округов при условии присутствия клиента на территории округа присутствия банка. Данным банкам будет запрещено иметь счета в иностранных банках, и открывать офисы и филиалы в сторонних округах. В последствие, при наращивании капитала более 1 миллиарда рублей, данный банк может претендовать на получении уникальной лицензии и стать федеральным банком.

Местные региональные банки будут ограничиться своей деятельностью в конкретном регионе страны. Будут тесно взаимодействовать с региональными властями для развития экономики региона. Будут специализировать на

финансировании региональных программ, кредитовании малого и среднего бизнеса, и предоставлять весь спектр банковских услуг для юридических и физических лиц.

3.2 Процесс создания модели регионального банка

Для формирования модели региональной банковской структуры для каждого субъекта необходимо разработать процесс, который позволял бы перейти к новой модели, выполняя конкретные шаги. Для создания такого процесса была использована методология семейства стандартов IDEF. С помощью наглядного графического языка, изучаемая система предстает в виде набора взаимосвязанных функциональных блоков, что позволяет представить процесс легким для восприятия.

Контекстная диаграмма, рассматриваемого процесса, сформулирована следующим образом: «Сформировать модель регионального банка». Стрелки на этой диаграмме отражают связи объекта с окружающей средой:

- входом модели были приняты: идея создания регионального банка, статистические и финансовые данные региона, идеология экономического развития региона;
- на выходе получаем разработанную модель регионального банка;
- управление моделью возложено на команду проекта;
- механизмами реализации являются: стратегия развития Красноярского края и программное обеспечение (Microsoft office, Business Studio).

На рисунке 1 представлена контекстная диаграмма.

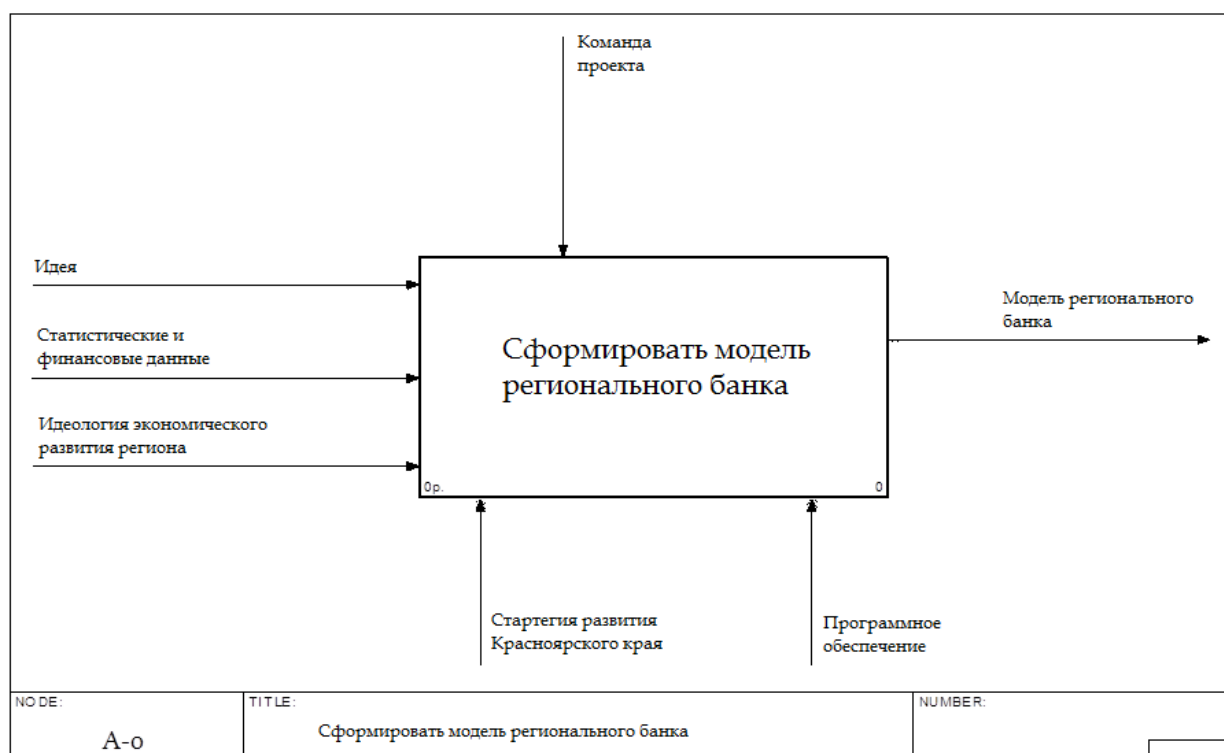


Рисунок 1 - Контекстная диаграмма создания модели регионального банка

Под идеей создания регионального банка понимается сформулированная и описанная мысль команды проекта, которая отражает актуальность и необходимость регионального банка в регионе. Статистические и финансовые данные, используемые в качестве входов, это данные, полученные из официальных источников, такие как отчет Центрального Банка, Росстата и т.п. Идеология экономического развития региона это официальное представленное видение развития региона, представленное правительством субъекта.

На рисунке 2 представлена декомпозиция контекстной диаграммы.

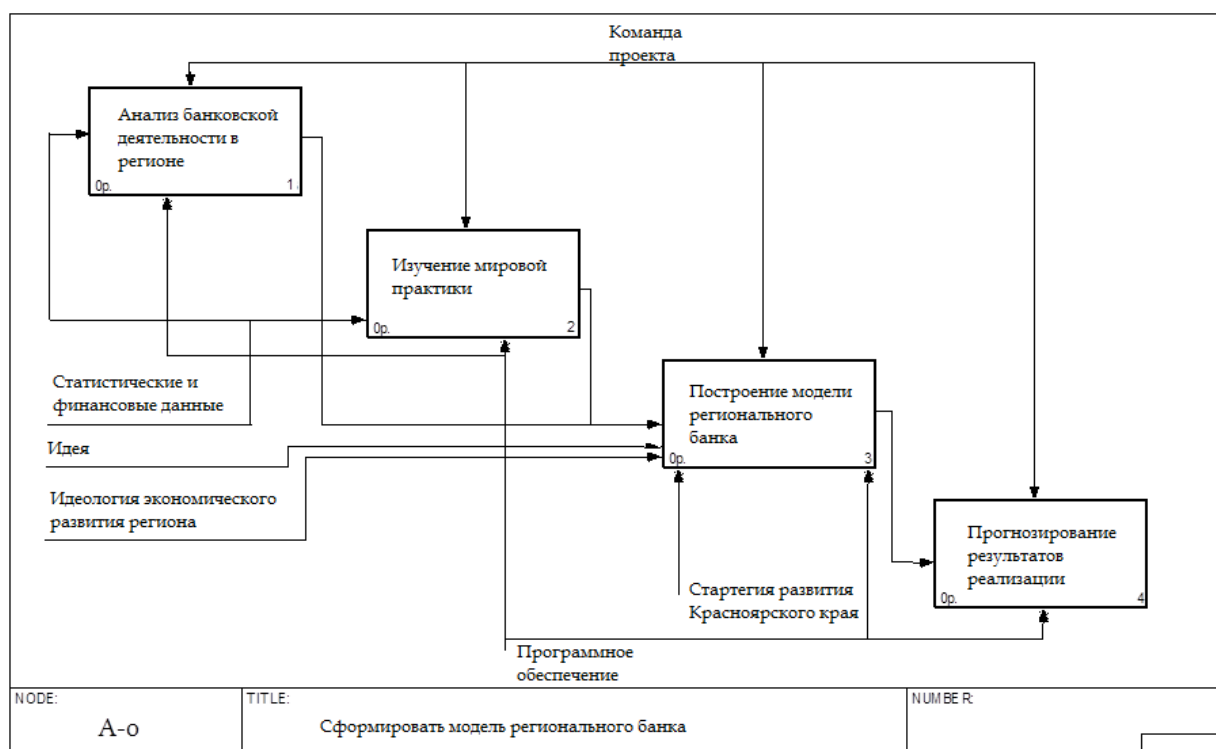


Рисунок 2 - Декомпозиция контекстной диаграммы

Декомпозиция контекстной диаграммы, представленная на рисунке 2, состоит из четырех пунктов. Первые два этапа являются анализом действующей банковской структуры и изучение мировой практики, на котором основывается построение модели. Конечным этапом является ожидаемый экономический эффект.

На рисунке 3 представлена декомпозиция пункта анализа банковской деятельности в регионе.

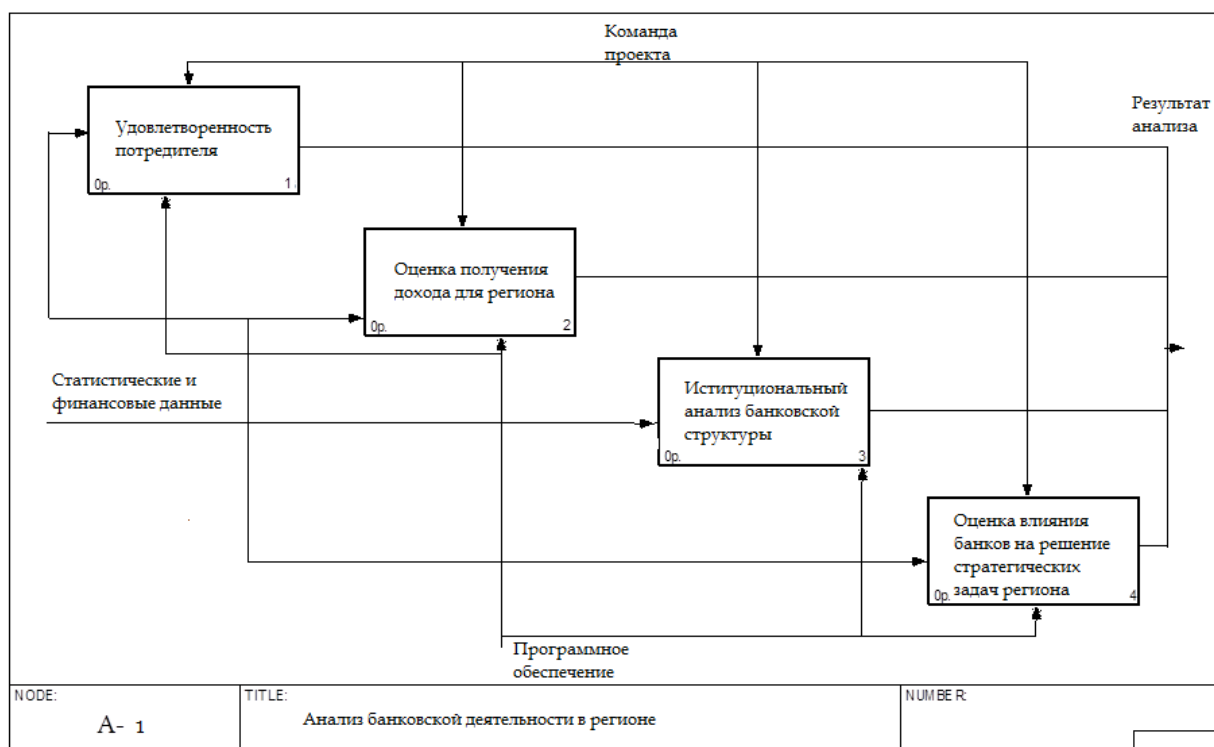


Рисунок 3 - Декомпозиция пункта анализа банковской деятельности в регионе

На рисунке 4 представлена декомпозиция анализа мирового опыта функционирования банковской системы.

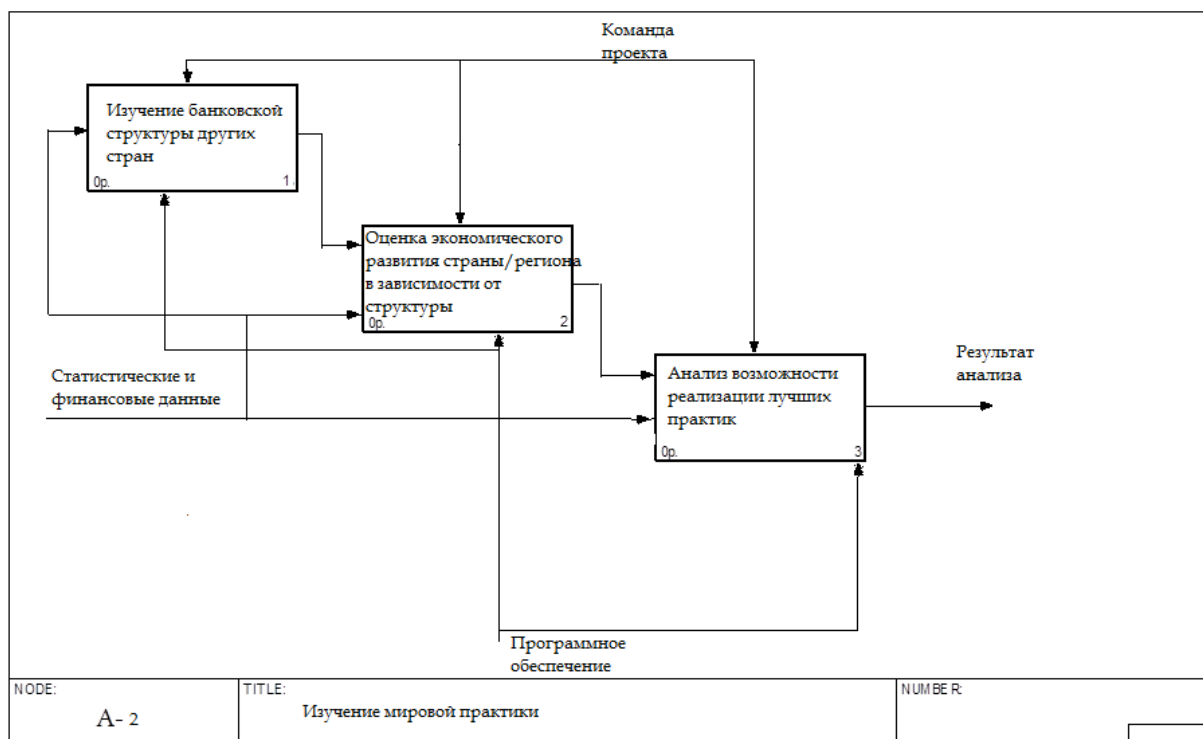


Рисунок 4 - Декомпозиция пункта изучения мировой практики

На рисунке 5 показан процесс обработки полученных данных на первых двух этапах и построение самой модели.

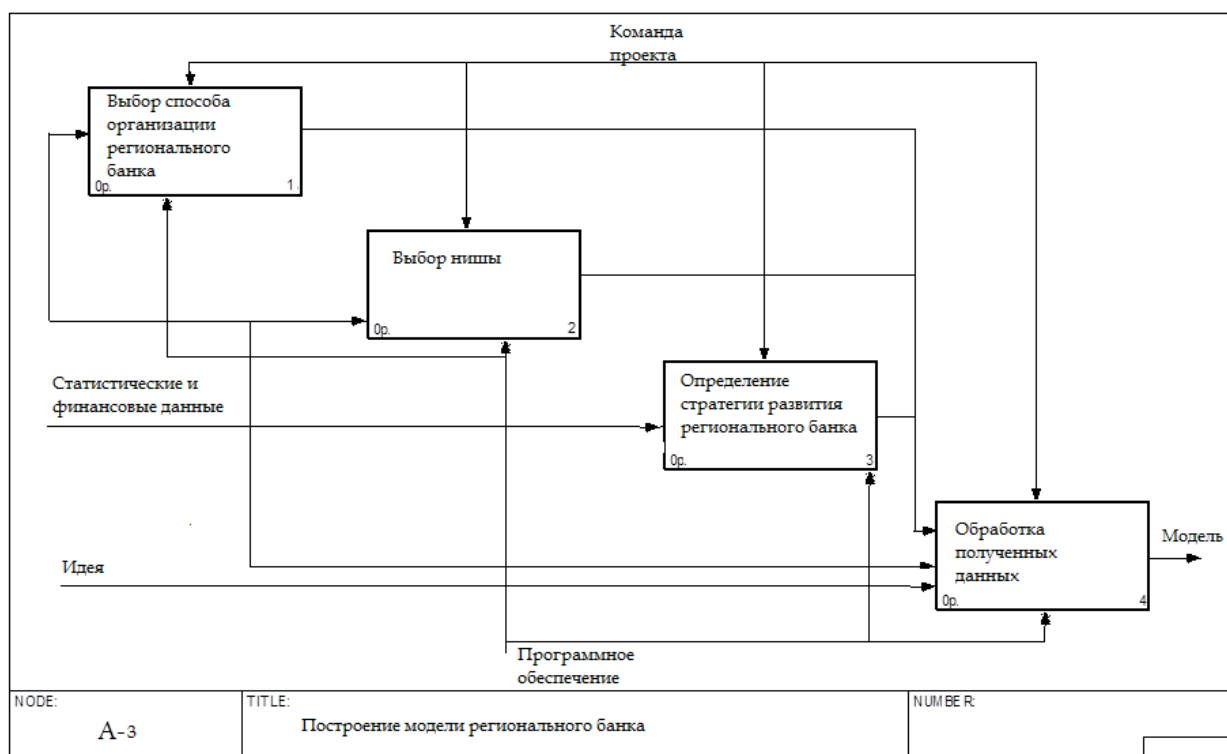


Рисунок 5 - Процесс построения модели регионального банка

На рисунке 6 показан процесс анализа полученной модели, в итоге которого получаем итоговую модель.

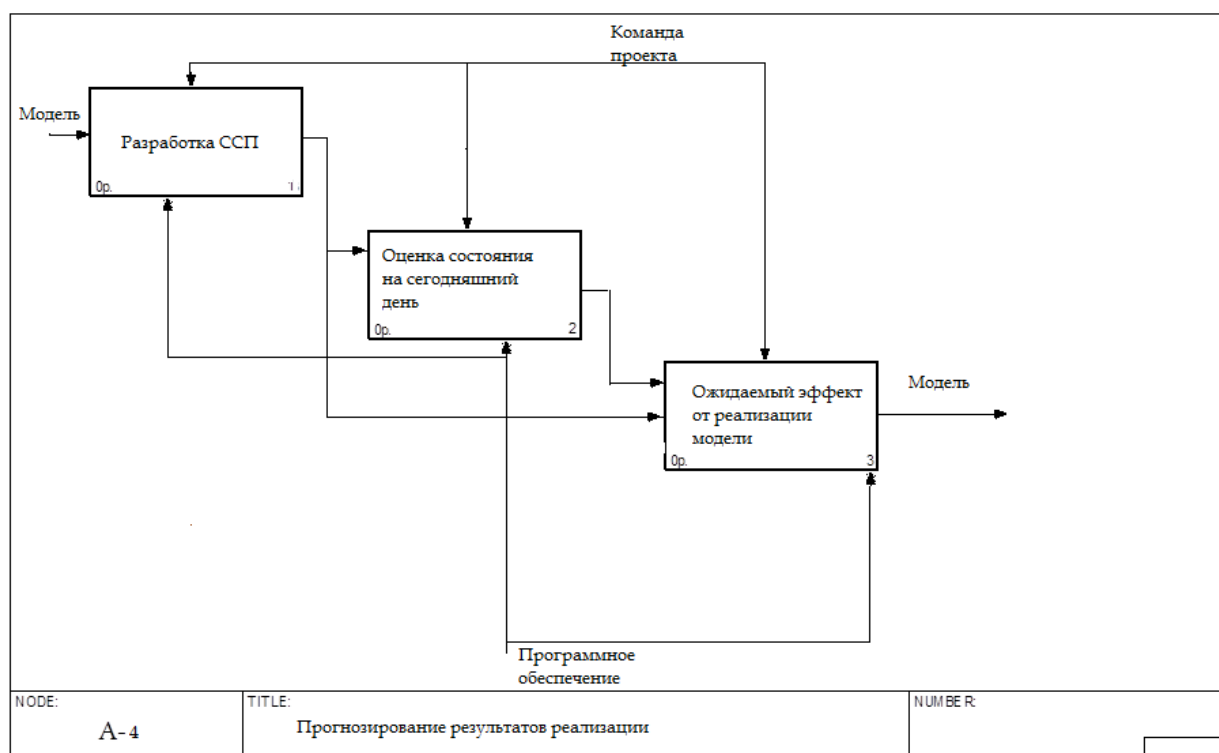


Рисунок 6 - Прогнозирование результатов реализации

Как результат выполнения данного процесса, мы получаем модель банковской структуры региона с оценкой экономической эффективности. Также в результате выполнения некоторых этапов процесса мы проводим детальный анализ состояния банковского сектора на сегодняшний день, благодаря чему мы не просто вводим дополнительных участников рынка, в виде региональных банков, а можем разработать и провести комплекс мероприятий для повышения эффективности функционирования банковской системы в регионе.

3.3 Анализ зависимости инновационной активности от состояния банковского сектора

Сначала посмотрим, есть ли зависимость инновационных показателей друг от друга. Потом будем анализировать, есть ли зависимость инновационной активности от состояния банковского сектора.

Таблица 12 - Число организаций, занимающихся инновационной активностью

Годы	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Число организаций, занимающихся инновационной деятельностью, единица	35	48	66	71	63	79	94	98	110	91
Число организаций, занимающихся инновационной деятельностью, процент	6,68	8,04	12,27	13,98	12,21	10,03	10,18	9,51	11,20	9,31

Как видно из таблицы, представленной выше, количество организаций в Красноярском крае, которые занимаются инновационной деятельностью, начиная с 2005 года, ежегодно растет, единственное снижение в 2014 году, что возможно связано с санкциями и наступлением экономического кризиса, а так же из-за ослабления интереса инвесторов к нашим финансовым рынкам. Относительное значение этого показателя росло до 2008 года включительно, после чего наблюдается спад в течение 3-х лет, однако этот спад в относительном выражении, что связано с ростом количества организаций в целом, 2013 год показывает хороший рост по отношению к предыдущему году как в абсолютном так и в относительном выражении, а в 2014 году мы видим обратный эффект.

Таблица 13 - Объем отгруженных инновационных товаров

Годы	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Объем отгруженных инновационных товаров, работ, услуг, млн руб	4534,7	9472,8	12912,7	9387,1	3895,5	4957,2	11694,6	35800,1	53874,8	49820

Объем инновационной продукции, начиная с 2005 года, показывает умеренный рост, в 2009 году происходит резкое снижение, после чего наблюдается ежегодный рост.

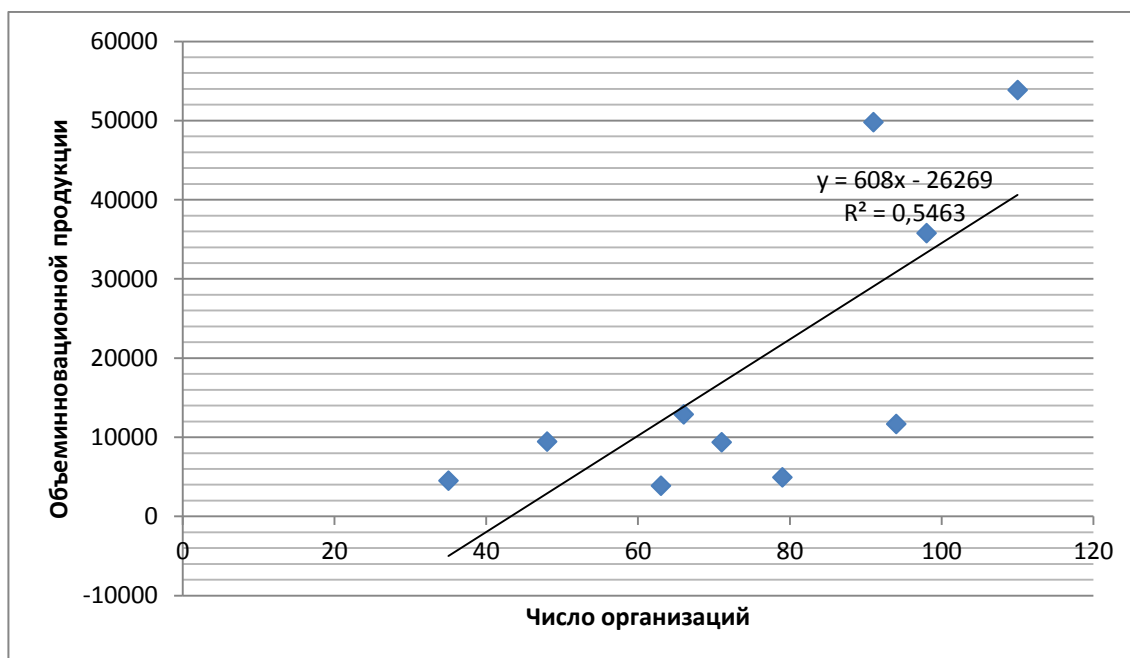


Рисунок 7 - Показатель корреляции количества инновационных организаций и объема инновационной продукции

Показатель корреляции между числом организаций, занимающихся инновационной активностью, и объемом отгруженной инновационной продукцией равен 0,74 с достоверностью 95%, вывод: зависимость есть.

Таблица 14 - Показатели 1 анализа

r	0,74
$t_{\text{набл}}$	3,10
$t_{\beta}(n,\alpha)$	2,26

Так как, $t_{\text{набл}} > t_{\beta}(n,\alpha)$, это значит зависимость между двумя показателями есть, а значение коэффициента корреляции говорит, что эта зависимость достаточно сильная.

Таблица 15 - Затраты на инновационные организации

Годы	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Затраты на инновации организаций, млн руб	1422,7	1756,8	5644,8	8091,3	8030,9	14617,7	19643,3	24979,5	67700,4	84718,5

Затраты на инновации организаций ежегодно растут, из чего можно сделать вывод что инновационная деятельность в регионе развивается.

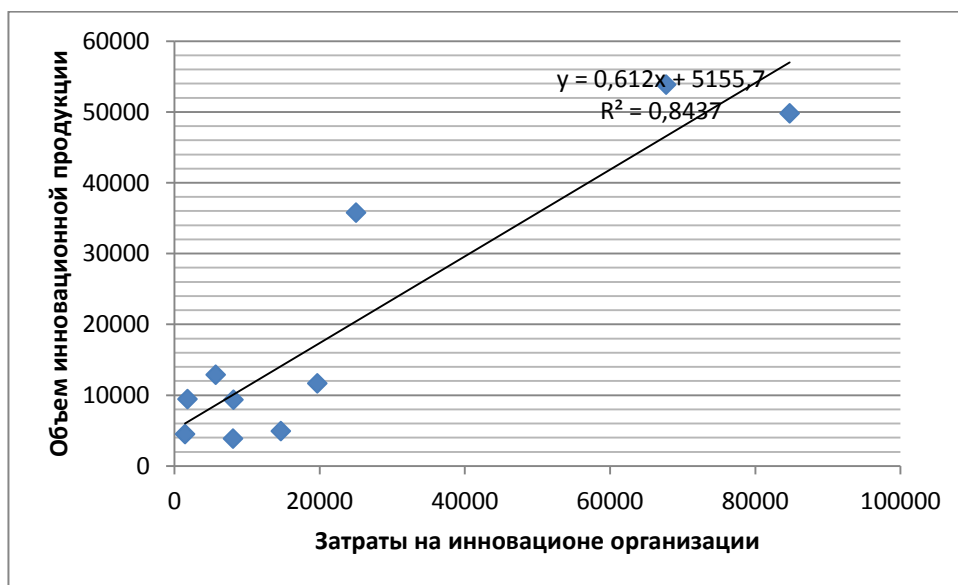


Рисунок 8 - Показатель корреляции объема отгружаемой инновационной продукцией и затрат на инновационные организации

Показатель корреляции между объемом отгружаемой инновационной продукцией и затратами на инновационные организации равен 0,92 с достоверностью 95%, вывод: зависимость есть.

Таблица 16 - Показатель 2 анализа

r	0,92
$t_{\text{набл}}$	6,57
$t_{\beta}(n, \alpha)$	2,26

Так как, $t_{\text{набл}} > t_{\beta}(n, \alpha)$, это значит зависимость между двумя показателями есть, а значение коэффициента корреляции говорит, что эта зависимость достаточно сильная.

Затраты на инновации это чаще привлеченные инвестиции, одним из способов привлечения инвестиций является получение кредита в банке, рассмотрим зависимость объема банковских кредит и затрат на инновации.

Таблица 17 - Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям

Годы	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, млн руб	3954	5899	7963	9841	11348	8586	3539	3921	3385	11028

Объем кредитов увеличивался с 2005 года, но снизился в 2010 году, потом резко снизился в 2011 году и резко повысились в 2014 году.

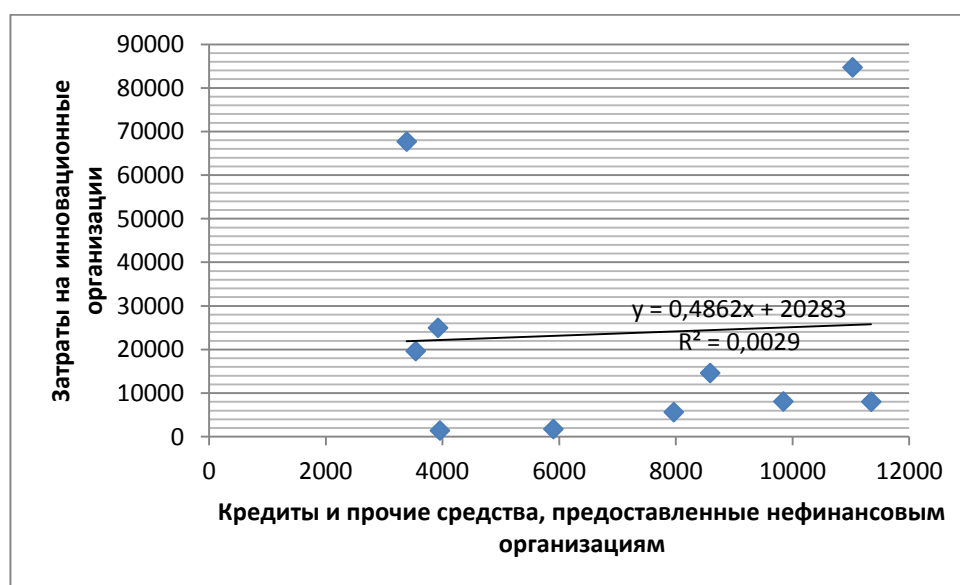


Рисунок 9 - Показатель корреляции кредитов, выданных нефинансовым организациям и затрат на инновационные организации

Показатель корреляции между кредитами, выданными нефинансовым организациям, и затрат на инновационные организации равен 0,05 с достоверностью 95%, вывод: зависимости нет.

Таблица 18 - Показатели 3 анализа

r	0,05
$t_{\text{набл}}$	0,15
$t_{\beta}(n,\alpha)$	2,26

Так как, $t_{\text{набл}} < t_{\beta}(n,\alpha)$, это значит зависимости между двумя показателями нет.

Еще одним из способов привлечения инвестиций, является выпуск ценных бумаг. Рассмотрим зависимость между приобретенными ценными бумагами кредитными организациями и затратами на инновационные организации.

Таблица 19 - Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями

Годы	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, млн руб	16,4	151,15	215,85	289,93	205,2	345,84	104,57	4,24	3,03	1266,41

Из приведенной таблицы видно, что ситуаций с ценными бумагами похожа на ситуацию с кредитами.

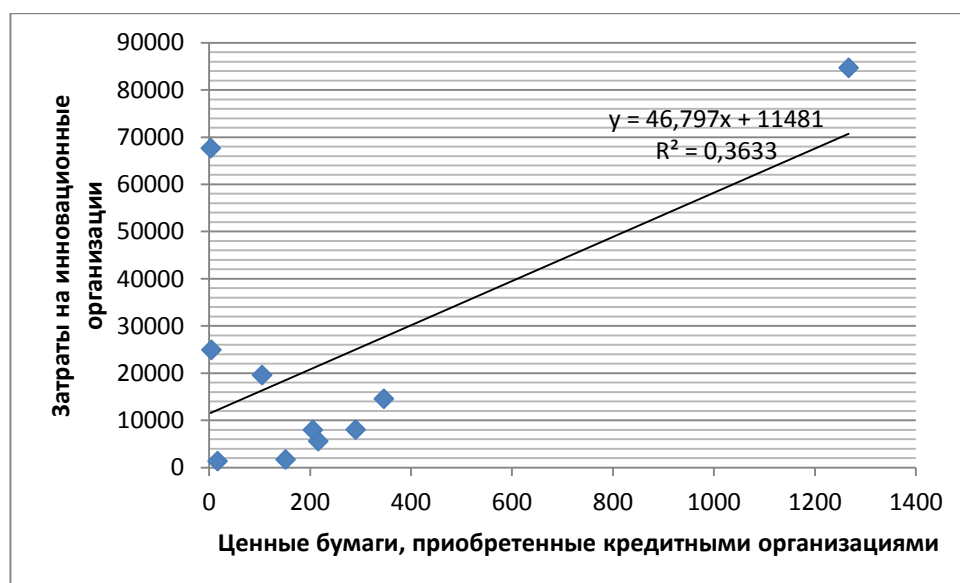


Рисунок 10 - Показатель корреляции затрат на инновационные организации и ценных бумаг, приобретенных кредитными организациями

Показатель корреляции между ценными бумагами, приобретенными кредитными организациями, и затратами на инновационные организации равен 0,60 с достоверностью 93%, вывод: зависимость есть.

Таблица 20 - Показатель 4 анализа

r	0,60
$t_{\text{набл}}$	2,14
$t_{\beta}(n,\alpha)$	2,06

Так как, $t_{\text{набл}} > t_{\beta}(n,\alpha)$, это значит зависимость между двумя показателями есть, а значение коэффициента корреляции говорит, что эта зависимость не очень сильная.

Состояние банковского сектора часто анализируют по размерам активов, а инновационную активность по числу организаций, занимающихся инновационной деятельностью в относительном выражении, посмотрим коррелируют ли эти показатели между собой.

Таблица 21 - Активы кредитных организаций в регионе

Годы	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Активы кредитных организаций в регионе, млн руб	11538	14164	20271	27120	30382	33555	11010	12099	13215	40368

Активы банковского сектора росли и увеличивались, но резко снизились в 2011 году и резко повысились в 2014 году.

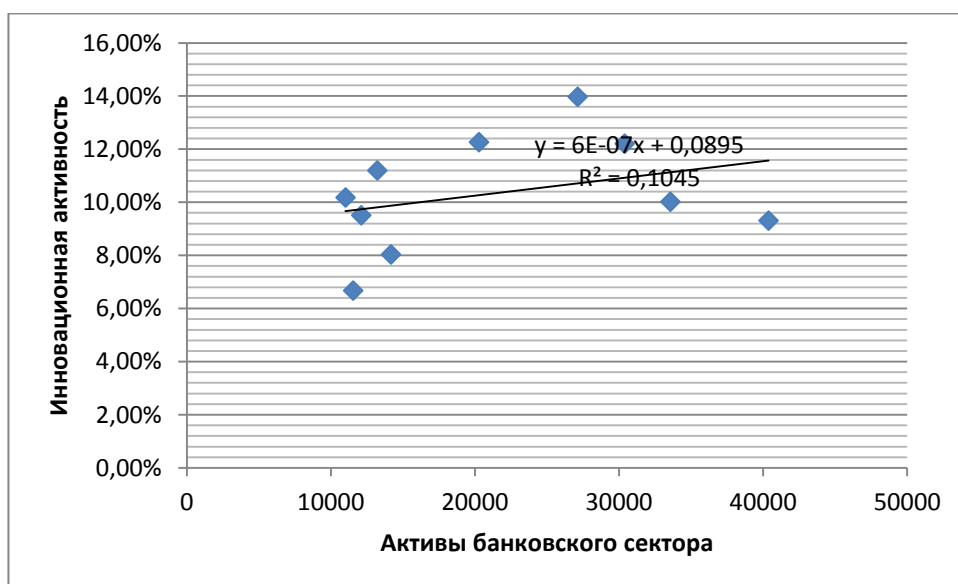


Рисунок 11 - Показатель корреляции активов банковского сектора и инновационной активности

Показатель корреляции между активами банковского сектора и инновационной активностью равен 0,32 с достоверностью 95%, вывод: зависимости нет.

Таблица 22 - Показатели 5 анализа

r	0,32
$t_{\text{набл}}$	0,96
$t_{\beta}(n, \alpha)$	2,26

Так как, $t_{\text{набл}} < t_{\beta}(n, \alpha)$, это значит зависимости между двумя показателями нет.

3.4 Экономическая эффективность предлагаемых изменений

Ввиду отсутствия региональных банков в Красноярском крае, экономика субъекта недополучает доход, который банковский сектор зарабатывает на территории региона. Банки платят налоги в казну региона, в котором они зарегистрированы. Рассмотрим, какую чистую прибыль заработали кредитные организации, зарегистрированные в Красноярском крае.

Таблица 23 - Чистая прибыль кредитных организаций, зарегистрированных на территории Красноярского края (2010-2016 гг.), млн. руб.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Чистая прибыль	55019	57204	50154	57134	41292	409546	124841

В 2017 году прогнозируется снижение чистой прибыли кредитных организаций, зарегистрированных в Красноярском крае, в связи с тем, что у банка «Енисей» была отобрана лицензия. Из данных, приведенных в таблице видно, что в доход Красноярского края поступает в среднем 20 миллионов рублей в виде налога на прибыль от банковского сектора региональных банков. Однако доля рынка региональных банков составляет не более 5 %.

Доход банковского сектора в Красноярском крае по данным Центрального Банка Российской Федерации составил почти 100 миллиардов рублей. По нашим прогнозным оценкам, край лишается только прибыли около 20 миллиардов рублей. И это только прибыли! А есть еще и НДС, кроме того комиссионные, подсчитать, которые не представляется возможным, ввиду закрытости системы отчетности банков.

Конечно, невозможно полностью построить банковскую систему в регионе на банках местного уровня, но увеличить их присутствие в регионе

однозначно необходимо. При выходе на 10% дохода банковского сектора в Красноярском крае за счет региональных банков, в доход субъекта будет поступать порядка 2 миллиардов рублей ежегодно. А за счет поддержки бизнеса в регионе экономический эффект для экономики региона еще более высокий.

Напомним, что утвержденного бюджета Красноярского края на 2017 год, доходы края составят 191,6 миллиардов рублей, а расходы – 204,8 миллиарда рублей. Как мы видим, в бюджете Красноярского края наблюдается дефицит в размере 13,2 миллиарда рублей. И уже сегодня необходимо предпринимать шаги для уменьшения дефицита в бюджете и выхода в прибыль региона.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За последние 20 лет банковская система России постоянно совершенствовалась, но в то же время можно заметить, что количество игроков последнее время уменьшается и требования к организациям, занимающим этим видом деятельности, ужесточаются. Так же видно, что наблюдается рост государственного участия в крупнейших банках, а это в свою очередь приводит к снижению поля конкурентных отношений в банковском секторе.

В связи со «смертью» региональных представителей банковской системы страдает не только неудовлетворение потребителей, но развитие региона в целом, так как крупные банки заинтересованы исключительно в получении большей прибыли с минимальными рисками. Незнание специфики региона и его экономического состояния и широта рынка предоставления услуг позволяет крупным игрокам выбирать лучшее и удовлетворять потребности тех, в ком заинтересованы они. А по этим причинам страдают малый и средний бизнес, по причине нехватки инвестиций, и экономика регионов в целом.

Построение модели региональной банковской структуры, с оптимальным соотношением банков разного уровня в регионе, позволит удовлетворить потребности рынка, повысить экономику регионов, развить бизнес и производство, а в перспективе и излечится от нефтяной зависимости, по причине которой экономический кризис, который сейчас наблюдается, переносится очень тяжело и страдает экономика страны в целом.

Полагаем, что структура банковского сектора должна остаться двухуровневой, где на первом уровне находится Центральный банк Российской Федерации, который выполняет роль мегарегулятора, и Агентство по страхованию вкладов. На втором уровне находятся банки различного уровня, такие как крупные федеральные банки, банки федеральных округов и местные региональные банки, а так же представительства иностранных банков, небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, кооперативы потребительского кредитования, и банковская инфраструктура:

банковские союзы и ассоциации, агентство ипотечного жилищного кредитования, бюро кредитных историй, бюро залоговых и коллекторские агентства.

Тенденция последних трех лет снижение количества офисов банков в Красноярском крае. Так в 2013 году их насчитывалось 263 штук, в 2016 году стало 183 штук, то есть уменьшение составило 30%. Тенденция очень тревожная. Указанные годы приходятся на кризис, однако, именно в кризисные периоды экономика каждого региона нуждается в финансовых вложениях для более скорого выздоровления, но на практике плотность услуг кредитных организаций снижается, что дополнительно негативно влияет на экономическое развитие региона.

На Красноярск приходится 75% остатков на счетах юридических лиц и 93% ссудной задолженности. Исходя из этого, видно, насколько неравномерно развит край, особенно это касается бизнеса. Бизнес в районах края просто не получает необходимые услуги, которые предоставляют банки, в связи с низкой концентрацией банков в районах, что в свою очередь оказывает негативное влияние на его развитие.

Конечно, невозможно полностью построить банковскую систему в регионе на банках местного уровня, но увеличить их присутствие в регионе однозначно необходимо. При выходе на 10% дохода банковского сектора в Красноярском крае за счет региональных банков, в доход субъекта будет поступать порядка 2 миллиардов рублей ежегодно. А за счет поддержки бизнеса в регионе экономический эффект для экономики региона еще более высокий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Рыкова, И.Н. Сущность, виды и основные функции региональных банков / И.Н. Рыкова, Е.В. Андреянова // Банковское дело. - 2011. - №6. - С. 26-29.
- 2 Войкулов, А.А. Перспективы развития региональных кредитных организаций / А.А. Войкулов // Деньги и кредит. - 11.2012 - с. 12-16.
- 3 Леонов, М.В. Региональные банки в банковской системе России / М.В. Леонов // Пространственная экономика – 2015. - №2 - с. 116-131.
- 4 Тершукова, М.Б. Региональные банки как фактор развития регионального сектора экономики региона / М.Б. Тершукова, А.Е. Токар // Региональное развитие. – 2014. - №2 - с.100-106.
- 5 Родина, А.Ю. Факторы конкуренции на российском рынке банковских услуг: региональный аспект / А.Ю. Родина // Теоритическая экономика. – 2014. - №1 - с. 40-47.
- 6 Чугунов, Д.Н. Состояние региональной банковской системы в Российской Федерации / Д.Н. Чугуров, Г.В. Счастливая // Проблемы учета и финансов. – 2014. - №4 - с. 59-64.
- 7 Рогачев, А.Ю. Современная роль коммерческих и региональных банков / А.Ю. Рогачев // Экономический журнал ВШЭ. – 2004. - №1 - с.92-96.
- 8 Верников, А.В. Сравнение институциональной структуры банковских систем России и Китая / А.В. Верников // Деньги и кредит. – 2014. №11 - с.20-28.
- 9 Петрова, Т.И. Институциональное развитие банковской системы России : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Петрова Татьяна Игоревна. – Москва. 2014. – 262 с.
- 10 Андреев, М.Ю. Моделирование деятельности современной российской банковской системы / М.Ю. Андреев, Н.П. Пильник, И.Г. Пospelов // Экономический журнал ВШЭ. – 2009 - №2 - с.143-171.

- 11 Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь. 2-е изд. / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева – Москва : ИНФРА-М., 1999. – 479 с.
- 12 Статистика [Электронный ресурс] : Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Красноярского края. – Режим доступа: <http://www.krasstat.gks.ru>
- 13 Статистика [Электронный ресурс] : Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
- 14 Статистика кредитных организаций [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
- 15 Статистика кредитных организаций [Электронный ресурс] : Информационный портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
- 16 Банковское дело : учебник / Под ред. Е.П. Жарковской. – Москва : Омега-Л, 2006. – 452 с.
- 17 Банкиры, которые изменили мир : книга. – Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2015. – 248 с.
- 18 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. – Центральный банк Российской Федерации, 2015. – 120 с.
- 19 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году. – Центральный банк Российской Федерации, 2016 – 116 с.
- 20 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. – Центральный банк Российской Федерации, 2017 – 119 с.
- 21 Женов, В.Г. Роль Новосибирского муниципального банка в реализации стратегии устойчивого развития города / Женов, Ю.А. Целицкая // Новосибирск в новом тысячелетии. – 2003. – с. 33-36.
- 22 Деньги. Кредит. Банки : учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – Москва, 2009. – 392 с.
- 23 Исаев, Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг 2-е изд. : в 2 т. / Р.А. Исаев. – Москва : ИНФРА-М, 2013. – Т.1. – 286 с.

24 Глушкова, Н.Б. Банковское дело : учебное пособие / Н.Б. Глушкова. – Москва : Альма Матер, 2007. – с.10.

25 Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки. : учебник / О.И. Лаврушин. – Москва : Кнорус, 2010. – 560 с.

26 Ибрагимов, В.М. Развитие банковской системы в период трансформации экономики России : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01 / Ибрагимов Вячеслав Михайлович. - Москва, 2009. - С.8.

27 Константинова, Е.М. Государственное регулирование экономических отношений в современной банковской системе : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01 / Константинова Елена Михайловна. - Казань, 2008. - С.8.

28 Коробова, Г.Г. Банковское дело : учебное пособие / Г.Г. Коробова. – Москва : ЭКОНОМИСТЪ, 2008. - С.29.

29 Алленых, М.А. Банковская система как элемент рыночной экономики: Институциональный подход : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01 / Алленых Марина Анатольевна. - Москва, 2004. - С.15.

30 Сенин, В.Б. Политико-правовые основы эффективного функционирования банковской системы в условиях федеративного государства : автореферат дис. ... кандидата юридических наук: 23.00.02 / Сенин Владимир Борисович. - Москва, 2005. - С.7-8.

31 Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела : учебное пособие / Е.Б. Стародубцева. – Москва : ИД «ФОРУМ» – ИНФРА-М, 2010. - С.20.

32 Ефимова, Л.Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации / Л.Г. Ефимова // Банковское право. - 2007. - №2. - С.38.

33 Печоник, О.И. Структурная перестройка банковской системы региона в условиях развития рыночных отношений : автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05, 08.00.10 / Печоник Ольга Ивановна. – Екатеринбург, 2003. - С.8.

34 О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1: ред. от 30.09.2013 // Российская газета. – 1996. - №6.

35 Ачеева, А.Т. К вопросу о сущности и содержании региональной банковской системы / А.Т. Ачеева // Молодой ученый. – 2013. – № 11. – С. 272–278.

36 Логинов, С.А. Регионам – больше банков, хороших и разных: развитие банковской деятельности в регионах / С.А. Логинов // Российское предпринимательство. – 2010. – № 1. – С. 119–123.

37 Счастливая, Т.В. Стратегия развития банковского сектора и модернизация российской экономики / Т.В. Счастливая // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2011. – № 3 – с.15.

38 Тарасова, Г.М. Анализ регионального рынка кредитования / Г.М. Тарасова, И.Н. Кускашева // Деньги и кредит. – 2009. – № 8. – С. 35–38.

39 Авагян, М.Ю. Управление региональным банковским кластером на основе сбалансированной системы показателей / М.Ю. Авагян // Финансы и кредит. – 2009. – № 36. – С. 61–70.

40 Бабаев, Б.Д. Кругооборот кредитного ресурса: взаимосвязь политэкономического и институционального аспектов / Б.Д. Бабаев, А.Ю. Роднина. – М.: КноРус, 2013. – 226 с.

41 Гаджиев, А.А. Деньги, кредит, банки: учеб. для вузов / А.А. Гаджиев, А.А. Казимагомедов. – М.: Экзамен, 2007. – 506 с.

42 Коробова, Г.Г. Банковская культура как фактор развития банковской конкуренции / Г.Г. Коробова // Банковские услуги. – 2012. – № 2. – С. 12–23.

43 Самсонова, Е.К. Формирование и развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг России: проблемы и перспективы / Е.К. Самсонова // Финансы и кредит. – 2007. – № 29. – С. 2 –7.

44 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ: ред. от 28.12.2013 // Российская газета. – 2002. - №127.

45 Едророва, В.Н. Особенности российских региональных банков / В.Н. Едророва, Н.П. Елисеева // Финансы и кредит. - 2007. - № 24 – с. 40-48.

46 Повышение роли банков в обеспечении экономического роста России: доклад АРБ. – Москва: Ассоциация российских банков, 2012. – 56 с.

47 Подмаркова, А.С. Полномочия Агентства по страхованию вкладов по обеспечению стабильности банковской системы: предпосылки возникновения и пределы: автореферат дис. ... кандидата юридических наук: 12.00.11 / А.С. Подмаркова. – Москва, 2011 – 26 с.

48 Сам себе регулятор, «надзиратель», ликвидатор // Национальный банковский журнал. – 2011. – №10. – октябрь. – С.46-50.

49 Саватюгин, А. Мы не сторонники радикальных предложений о повышении требований к капиталу банков / А. Саватюгин // Национальный банковский журнал. – 2011.– №10. – октябрь. – С.6-17.

50 Скогорева, А. Надзор и регулирование – функции государственных органов: интервью с А.Турбановым / А. Скогорева // Национальный банковский журнал. – 2011. – №11. – ноябрь. – С.6-16.